

## ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «НОМОС-РЕГИОБАНК» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 539. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Хабаровск, Амурский бульвар, д. 18.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на территории Российской Федерации работало 4 дополнительных и 2 операционных офиса Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк зарегистрирован и осуществляет операции на ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа».

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
<b>Наименование акционеров первого уровня:</b>		
ЗАО «Ерада»	63.5	63.5
ЗАО «Совфинтраст»	22.8	22.8
ОАО «НОМОС-Банк»	13.7	13.7
<b>Итого</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
<b>Наименование конечных собственников:</b>		
ОАО «Номос-Банк»	100.0	100.0
<b>Итого</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Наблюдательным Советом Банка 28 марта 2012 года.

#### 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

##### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

##### Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк, зарегистрированный на территории РФ, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 29.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

#### **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данного Банка (далее – «функциональная валюта»).

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### ***Признание процентных доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных платежей или поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по финансовому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные и уплаченные по активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы и процентные расходы, соответственно.

#### ***Признание комиссионных доходов и расходов***

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие дополнительные прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

### **Признание доходов от аренды**

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Операционная аренда» данного примечания.

### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализации финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых вложений и финансовых активов раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются на следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

### **Реклассификация финансовых активов**

Непроизводные финансовые активы (кроме отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в следующих случаях:

- финансовые активы, которые удовлетворяли бы определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании (если не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для торговли), могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если есть намерение и возможность удерживать такой финансовый актив в обозримом будущем или до погашения; и
- финансовые активы (кроме финансовых активов, которые удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании) в редких случаях могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в другую категорию.

Если финансовый актив реклассифицируется, как описано в вышеупомянутых случаях, такой финансовый актив реклассифицируется как отражаемый по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыль или убыток, уже признанные в отчете о прибылях и убытках, не восстанавливаются. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой стоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от того, что применимо.

### **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, предназначенные для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как (а) займы и дебиторская задолженность, ни как (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, ни как (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Капиталовложения и долговые обязательства Банка, торгуемые на организованных рынках, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП, поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить. Прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в резерве переоценки финансовых вложений категории ИНДП, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц по денежным активам, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или наличии объективных свидетельств обесценения таких вложений, совокупный убыток, ранее признаваемый в резерве переоценки финансовых вложений категории ИНДП, переносится в отчет о прибылях и убытках. Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового вложения (за исключением долевого инструмента категории ИНДП) уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость вложения на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось. Восстановление убытка от обесценения долевого инструмента категории ИНДП, отраженного в отчете о прибылях и убытках за предыдущий период, не отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе.

Дивиденды, полученные по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочих доходов в отчете о прибылях и убытках, если установлено право Банка на получение таких дивидендов.

#### ***Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям***

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки и финансовые учреждения на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, плюс дополнительные прямые операционные издержки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Суммы ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, учитываются за вычетом резерва под обесценение.

#### ***Средства, предоставленные клиентам***

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### ***Обесценение финансовых активов***

На конец каждого отчетного периода финансовые активы, за исключением активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения. Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов, как результат одного или более событий, произошедших после первоначального признания данного финансового актива.

На конец каждого отчетного периода финансовые активы, за исключением активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения. Банк признает убытки от обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости, если существуют объективные признаки обесценения финансового актива или группы финансовых активов в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. Для ценных бумаг категории ИНДП объективное свидетельство обесценения может включать значительные финансовые трудности эмитента или другой стороны, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга, или если есть вероятность того, что заемщика ожидает банкротство или финансовая реорганизация. Сумма обесценения финансового актива категории ИНДП представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и его текущей справедливой стоимостью.

Если по финансовому активу категории ИНДП был признан убыток, учет последующих изменений справедливой стоимости такого актива отличается в зависимости от характера рассматриваемого финансового актива ИНДП:

- По долговым ценным бумагам ИНДП последующее снижение справедливой стоимости инструмента признается в отчете о прибылях и убытках, если есть другие объективные доказательства обесценения в результате дальнейшего снижения предполагаемых будущих денежных потоков по данному финансовому активу. В случае если нет дальнейших объективных доказательств обесценения, снижение справедливой стоимости финансового актива признается в составе прочих совокупных доходов.
- Если в последующий период справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит реверсированию с признанием в отчете о прибылях и убытках суммы справедливой стоимости такого увеличения;
- В случае долевых ценных бумаг категории ИНДП, все последующие увеличения справедливой стоимости инструмента рассматриваются как переоценка и признаются в составе прочих совокупных доходов. Убытки от обесценения признанные в отношении долевых ценных бумаг, в отчете о прибылях и убытках не восстанавливаются. Последующее снижение справедливой стоимости долевых ценных бумаг категории ИНДП признается в отчете о прибылях и убытках в сумме дальнейших накопленных убытков от обесценения, возникших в отношении стоимости приобретения таких долевых ценных бумаг.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными. Совокупно оцениваемые корпоративные финансовые активы группируются по отраслям промышленности, а розничные финансовые активы группируются по видам банковских кредитных продуктов.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Восстановление ранее списанных сумм по займам признается как прочий доход.

#### ***Ссуды с пересмотренными условиями***

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

#### ***Списание предоставленных ссуд***

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Ссуды физических лиц (за исключением ссуд, предоставленных по ипотечным программам) подлежат списанию за счет сформированных резервов в случае, если срок просрочки по платежам на отчетную дату превышает 180 дней.

Ссуды физических лиц, предоставленных в рамках ипотечных программ, подлежат списанию за счет резерва в случае, если срок просрочки по основному долгу и/или процентам на отчетную дату превышает 180 дней и по ним Руководством Банка принято решение о списании.

#### ***Списание финансовых активов***

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, и ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

## **Списание финансовых обязательств**

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и уплаченным вознаграждением признается в отчете о прибылях и убытках.

## ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации и на корреспондентских счетах в банках.

## **Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ. Обязательные резервы в ЦБ РФ подлежат ограничениям по наличию, следовательно, для целей определения денежных потоков, обязательный резерв, требуемый ЦБ РФ, не включается в состав эквивалентов денежных средств. От Банка требуется поддерживать обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ, на постоянной основе.

## **Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами**

### ***Классификация в качестве обязательства или в составе капитала***

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или в составе капитала исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

### ***Долевые инструменты***

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

### ***Финансовые обязательства***

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

### ***Прочие финансовые обязательства***

#### **Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги**

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

## Операционная аренда

Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

## Основные средства

Основные средства (за исключением земли, зданий и сооружений), приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства (за исключением земли, зданий и сооружений), приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов (за вычетом остаточной стоимости) в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2-3 %
Мебель, оборудование и прочие основные средства	20%

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов или срока аренды в зависимости от того, какой из них короче.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля, здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.



Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

#### **Обесценение материальных активов**

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва по переоценке.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

## **Налогообложение**

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за период. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одной и той же облагаемой организации, и Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом своих текущих налоговых требований и обязательств.

Текущие и отложенные налоги признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую относимым в состав прочего совокупного дохода или собственного капитала (в этом случае соответствующий налог также признается напрямую в капитале).

### **Операционные налоги**

В Российской Федерации, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

### **Резервы**

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. При оценке резерва с использованием расчета предполагаемых денежных потоков, необходимых для погашения текущего обязательства, его балансовая стоимость определяется как текущая стоимость таких денежных потоков.

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

### **Финансовые гарантии и аккредитивы**

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по финансовым гарантиям оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначальной справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и наилучшей оценки расходов, необходимых для выполнения соответствующих обязательств.

Для определения стоимости обеспечения по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам Банк выполняет анализ исторических тенденций на основе статистической информации, собранной на коллективной основе. Расчет ожидаемых будущих убытков выполняется на основе статистики по фактическим убыткам, возникшим у Банка во время предыдущих периодов.

### **Условные обязательства**

Условные обязательства, которые включают некоторые виды гарантий, аккредитивов и обязательства по займам и кредитным линиям, представляют собой возможные обязательства, которые возникают вследствие прошлых событий, существование которых будет подтверждено только фактом их возникновения или невозникновения, одного и более неопределенных будущих событий, не находящихся полностью под контролем Банка; или существующие в настоящем обязательства, которые возникли из прошлых событий, но не признаются, поскольку не представляется вероятным, что выполнение такого обязательства потребует оттока экономических выгод, или по причине того, что сумма обязательств не может быть оценена с достаточной степенью надежности. Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности, но информация о них раскрывается, кроме случаев, когда возможность их погашения является отдаленной.

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал и эмиссионный доход, полученные до 1 января 2003 года, признаются в полученной сумме, скорректированной с учетом инфляции, а полученные после 1 января 2003 года, признаются в сумме полученных средств. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Держатели привилегированных акций с дивидендным доходом по нефиксированной ставке имеют право: участвовать в Общем собрании акционеров, имеющих права голоса, созываемом по вопросам реорганизации и ликвидации Банка, а также по вопросам внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права держателей привилегированных акций. Каждая привилегированная акция дает ее держателю право на получение дивидендов на равных условиях с держателями обыкновенных акций.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям, классифицируемые как собственный капитал, отражаются как распределение собственных средств в том периоде, в котором они были одобрены акционерами.

### **Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк выплачивает вознаграждение своим сотрудникам по окончании трудовой деятельности в рамках пенсионных программ с фиксированными суммами взносов. Отчисления в пенсионный фонд с установленными взносами учитываются в составе затрат на персонал на основе метода начисления. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

### **Обменный курс**

Для пересчета остатков в иностранной валюте Банком применялись следующие обменные курсы:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./долл. США	32.1961	30.4769
руб./евро	41.6714	40.3331

### **Фидуциарная деятельность**

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

## Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства проводить оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода.

Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

В качестве наиболее значимых суждений и оценок неопределенности в отношении финансового положения и деятельности Банка были использованы следующие оценки и суждения:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Резерв под обесценение ссуд (на индивидуальной основе), предоставленных клиентам	390,533	362,438
Резерв под обесценение ссуд (на коллективной основе), предоставленных клиентам	109,518	74,457
Резерв под обесценение прочих активов	4,683	6,042
Земельные участки, здания и сооружения по переоцененной стоимости	315,387	298,444
Отложенные налоговые активы	40,650	21,086

Оценки справедливой стоимости также рассматриваются Банком в качестве основных учетных политик в финансовой отчетности Банка.

### Резерв под обесценение ссуд

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов под обесценение включает субъективный фактор. Банк оценивает резервы под обесценение с целью поддержания резервов на уровне, который, по мнению руководства, является достаточным для покрытия убытков по кредитному портфелю. Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Расчет резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки осуществляются с использованием статистических методов на основе исторической информации. При выработке данных оценок также используется суждение руководства.

Оценка обесценения займов, превышающих минимальный уровень, установленный руководством Банка, производится на индивидуальной основе. Убытки от обесценения признаются как разница между балансовой стоимостью займа и дисконтированной стоимостью наилучшей оценки руководством будущих денежных выплат и поступлений по любому обеспечению. При выработке данных оценок принимается во внимание степень финансовой платежеспособности клиента и уровень ликвидности, а также исторические данные (Банка) по обслуживанию займов, общие риски бизнеса и страновые и региональные экономические тенденции и условия, причем все они могут испытать влияние будущих экономических условий.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, представлены следующим образом:

- Руководство Банка считает, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных.
- Руководство Банка скорректировало прошлый опыт понесенных фактических убытков с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды. Оценки Банком потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

#### **Резерв под обесценение прочих активов**

Расчет обесценения прочих активов производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для прочих активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки прочих активов которые не являются по отдельности существенными.

#### **Оценка земельных участков, зданий и сооружений**

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему земельных участков и зданий оценку, выполненную внешними оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно, в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

#### **Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам**

Бухгалтерские оценки и допущения в отношении формирования резервов по внебалансовым обязательствам в значительной степени зависят от суждений руководства, поскольку основные допущения, использованные как для индивидуальной, так и коллективной оценки, могут изменяться в зависимости от периода и могут оказать существенное влияние на результаты деятельности Банка.

Для определения величины резерва по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам Банк выполняет анализ исторических тенденций, основанных на собранной статистической информации. Расчет ожидаемого уровня убытков выполняется на основе статистики по фактическим убыткам, возникшим у Банка во время предыдущих периодов.

#### **Оценки справедливой стоимости**

Некоторые из финансовых инструментов Банка отражаются по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый актив или обязательство может быть приобретено при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Области, в значительной степени требующие суждения руководства, определяются, оформляются документально и соответствующий отчет предоставляется высшему руководству как часть системы контроля оценки и является стандартной ежемесячной процедурой отчетности.

Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, которые являются

стандартными для всей индустрии, если все вводные параметры котируются на активном рынке, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для таких инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также тех инструментов, по которым некоторые или все входные параметры несущественны. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. В частности, если данные получены по нечастым рыночным сделкам, необходимо применение методов экстраполяции и интерполяции. Кроме того, при отсутствии рыночных данных входные параметры определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия. Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

#### ***Возможность возмещения отложенных налоговых активов***

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 40,650 тыс. руб. и 21,086 тыс. руб. соответственно.

#### **4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

**Поправки к МСБУ 24** – Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2010 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не является связанным с государством предприятием.

#### 4.1 Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов<sup>1</sup>;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>6</sup>;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>3</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>2</sup>;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода<sup>4</sup>;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)<sup>5</sup>;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)<sup>3</sup>;
- МСБУ 32 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий<sup>7</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

<sup>4</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>5</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>6</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

**Поправки к МСФО 7** – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. По мнению Банка, данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

**МСФО 9**, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.



- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за год, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

**МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях** – увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащихся в МСБУ 28.

**МСФО 13** – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

**МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность** – остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

**Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности** – вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.
- Требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.
- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

**Поправка к МСБУ 12 Налог на прибыль** – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение. Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данной поправки на финансовую отчетность и сроки ее применения.

**Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации** – дают разъяснения по применению правил зачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены:

- значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет»;
- условие одновременной реализации актива и погашения обязательства;
- правила зачета активов, находящихся в залоге;
- определение единицы измерения при проведении зачета.

Соответствующие поправки к МСФО 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* требуют раскрытия всех финансовых инструментов, по которым проведен зачет в соответствии с пунктом 42 МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытия признанных в отчетности финансовых инструментов, на которые распространяются рамочные соглашения о зачете или аналогичные договоры, даже если зачет не был проведен. Указанные раскрытия позволят пользователям отчетности оценить влияние прав зачета на финансовое положение Банка вне зависимости от того, был ли зачет проведен в финансовой отчетности.

## **5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ**

Банк принял решение, начиная с 1 января 2011 года изменить учетную политику в отношении классификации влияния курсовых разниц на резерв под потери по ссудам, выраженным в иностранной валюте.

В текущем периоде Банк отражал такое влияние в составе чистого (убытка)/прибыли по операциям с иностранной валютой. Ранее Банк отражал такое влияние в составе формирования резерва под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы. Руководство оценило влияние такого изменения классификации на сравнительные данные как незначительные, поэтому ретроспективного изменения классификации не проводилось.

В течение периода Банк также принял решение об изменении метода представления отчета о движении денежных средств с косвенного на прямой в соответствии с определением, приведенным в МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств». Такое изменение порядка представления расширяет возможности пользователя по анализу и пониманию источников и направлений использования средств Банка, а также приводит его в соответствие со способом управления и контроля операционной деятельности, применяемым Банком. Денежные потоки Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были пересчитаны в соответствии с новой политикой. Несмотря на то, что МСБУ 1 требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2010 года в результате таких изменений учетной политики, руководство пришло к выводу, что представление данной информации не является существенным, поскольку изменения не затронули строки отчета о финансовом положении.

## 6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
<b>Процентный доход:</b>		
Процентный доход по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентный доход по активам, которые были обесценены	762,850	702,183
- процентный доход по активам, не подвергавшимся обесценению	553,551	579,143
Процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости	42,850	54,297
<b>Итого процентный доход</b>	<b>1,359,251</b>	<b>1,335,623</b>
Процентный доход по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включает:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,020,344	982,142
Проценты по средствам в банках	296,057	299,184
<b>Итого процентный доход по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>1,316,401</b>	<b>1,281,326</b>
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включает:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	-	51,625
<b>Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>51,625</b>
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	42,850	2,672
<b>Итого процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>42,850</b>	<b>2,672</b>
<b>Процентный расход:</b>		
Процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	514,682	620,564
<b>Итого процентный расход</b>	<b>514,682</b>	<b>620,564</b>
Процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	2,103	3,850
Проценты по средствам клиентов	512,384	616,714
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений	195	-
<b>Итого процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>514,682</b>	<b>620,564</b>
<b>Чистый процентный доход до (формирования)/восстановления резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>844,569</b>	<b>715,059</b>

## 7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2009 года	694,645
Восстановление резервов	(168,209)
Списание активов	<u>(89,541)</u>
31 декабря 2010 года	436,895
Создание резервов	123,018
Списание активов	(78,655)
Восстановление резервов при погашении ссуд, ранее списанных за счет резервов	17,219
Валютная переоценка	<u>1,574</u>
31 декабря 2011 года	<u>500,051</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2009 года	6,042
Формирование резервов	496
Списание активов	(496)
31 декабря 2010 года	6,042
Списание активов	(1,178)
Восстановление активов	<u>(181)</u>
31 декабря 2011 года	<u>4,683</u>

## 8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Торговые операции, нетто	72,158	75,962
Курсовые разницы, нетто	<u>1,035</u>	<u>6,055</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>73,193</u>	<u>82,017</u>

## 9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>		
Расчетные операции	168,238	144,677
Кассовые операции	130,595	118,636
Операции инкассации	27,671	22,367
Предоставление гарантий и документарные операции	9,904	4,080
Прочие	35,342	21,519
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>371,750</b>	<b>311,279</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Расчетные и кассовые операции	(48,127)	(39,225)
Прочие	(370)	(123)
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(48,497)</b>	<b>(39,348)</b>

## 10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы от оказания услуг страхового брокера	7,427	-
Доходы прошлых лет	2,939	2,434
Доходы от операционной аренды	2,081	1,265
Штрафные санкции	1,373	34
Прибыль от реализации основных средств	-	903
Прочее	1,644	487
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>15,464</b>	<b>5,123</b>

## 11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Заработная плата и премии	342,916	324,744
Взносы в фонды социального страхования	73,235	55,392
Амортизация основных средств и нематериальных активов	34,597	34,556
Охрана	33,102	30,852
Платежи в фонд страхования вкладов	29,375	24,645
Профессиональные услуги	28,973	13,805
Техническое обслуживание основных средств	22,856	18,544
Хозяйственные расходы	15,271	16,449
Текущая аренда	11,655	10,623
Телекоммуникации	10,636	10,081
Налог на добавленную стоимость (далее – «НДС»)	9,676	8,760
Налоги (кроме налога на прибыль и НДС)	8,358	8,229
Расходы на рекламу	7,044	4,810
Командировочные расходы	5,026	3,022
Обучение	360	186
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	338	523
Представительские расходы	192	204
Прочие расходы	8,000	7,946
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>641,610</b>	<b>573,371</b>

## 12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2011 и 2010 года, в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Величина отложенного налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года начисляется исходя из ставки 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	Сумма налога по ставке 20%	31 декабря 2010 года	Сумма налога по ставке 20%
<b>Отложенные активы:</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	39,643	7,929	-	-
Прочие обязательства	102,671	20,534	85,417	17,083
Прочие активы	9,912	1,982	11,183	2,237
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,750	3,150	-	-
<b>Итого отложенные активы</b>	<b>167,976</b>	<b>33,595</b>	<b>96,600</b>	<b>19,320</b>
<b>Отложенные обязательства:</b>				
Основные средства	(245,751)	(49,150)	(219,026)	(43,805)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(500)	(101)
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	(43,204)	(8,640)
<b>Итого отложенные обязательства</b>	<b>(245,751)</b>	<b>(49,150)</b>	<b>(262,730)</b>	<b>(52,546)</b>
<b>Чистые отложенные обязательства</b>	<b>(77,775)</b>	<b>(15,555)</b>	<b>(166,130)</b>	<b>(33,226)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (20%)</b>	<b>(15,555)</b>		<b>(33,226)</b>	
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства состоят из:</b>				
Отложенные налоговые обязательства	(56,205)		(54,312)	
Отложенные налоговые активы	40,650		21,086	
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(15,555)</b>		<b>(33,226)</b>	

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль до налогообложения	554,053	673,649
Налог по установленной ставке (20 %)	110,811	134,730
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки в 20%	-	(2,581)
Налоговый эффект от постоянных разниц	4,550	3,749
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>115,361</b>	<b>135,898</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	134,926	138,182
Изменение суммы отложенных налогов	(19,565)	(2,284)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>115,361</b>	<b>135,898</b>
<b>Обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2011 года</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2010 года</b>
Начало периода	33,226	31,031
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли	1,793	4,479
Отложенный налог, относящийся к реклассификации сумм переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в связи с выбытием	101	-
Изменение отложенных налоговых активов, отражаемых в отчете о прибылях и убытках	(19,565)	(2,284)
Конец периода	15,555	33,226

Влияние на налог на прибыль, относящееся к совокупному доходу:

	Сумма до налого- обложения	Налог	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Налог	Сумма после налого- обложения
	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Переоценка основных средств	25,220	5,044	20,176	21,888	4,378	17,510
Фонд переоценки инструментов ИНДП	(15,750)	(3,150)	(12,600)	500	101	399

### 13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль:		
Прибыль за период	438,692	537,751
Минус: дивиденды, выплачиваемые держателям привилегированных акций	(1,950)	(1,950)
Прибыль, использованная для расчета прибыли на акцию	436,742	535,801
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	8,590,000	8,590,000
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	50.84	62.37

#### 14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РФ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства в кассе	790,205	813,246
Остатки на счетах в Центральном Банке РФ	<u>531,737</u>	<u>1,060,008</u>
<b>Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ</b>	<b><u>1,321,942</u></b>	<b><u>1,873,254</u></b>

На 31 декабря 2011 и 2010 года обязательный резерв в Центральном Банке РФ, включенный в остатки на счетах в Центральном Банке РФ, составляет 156,087 тыс. руб. и 85,313 тыс. руб., соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ	1,321,942	1,873,254
Средства в банках	<u>145,038</u>	<u>189,455</u>
	1,466,980	2,062,709
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном Банке РФ	<u>(156,087)</u>	<u>(85,313)</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>1,310,893</u></b>	<b><u>1,977,396</u></b>

В статью «денежные средства и их эквиваленты» включены суммы денежных средств, размещенных в кредитных организациях (резидентах и нерезидентах) на корреспондентских счетах, а так же средства в расчетах с биржами (в части активов, по которым отсутствует риск понесения потерь).

#### 15. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты в других банках	5,695,891	5,760,762
Корреспондентские счета в других банках и иных финансовых учреждениях	<u>156,371</u>	<u>194,437</u>
<b>Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях</b>	<b><u>5,852,262</u></b>	<b><u>5,955,199</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банком были размещены средства в материнском банке на сумму 5,817,641 тыс. руб., и 5,728,662 тыс. руб., задолженность которого превышает капитал Банка.

#### 16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	9,548,935	7,428,442
За минусом резерва под обесценение	<u>(500,051)</u>	<u>(436,895)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>9,048,884</u></b>	<b><u>6,991,547</u></b>



Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 7.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	3,687,830	3,660,662
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	2,559,080	1,271,852
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	938,154	984,830
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и автотранспорта	355,532	303,644
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	16,562	13,420
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	6,885	7,064
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	703	3,762
Необеспеченные ссуды	1,984,189	1,183,208
	<u>9,548,935</u>	<u>7,428,442</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(500,051)</u>	<u>(436,895)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>9,048,884</u></b>	<b><u>6,991,547</u></b>

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля и услуги	5,986,242	4,574,676
Физические лица	1,595,301	1,227,318
Сдача в аренду недвижимости	464,941	321,104
Строительство	418,796	233,424
Производство промышленных товаров	336,399	238,782
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	270,064	354,078
Транспорт и связь	267,278	222,029
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	88,841	72,699
Промышленное рыболовство	82,881	128,697
Энергетика	14,942	35,124
Государственные и муниципальные предприятия	6,863	12,437
Прочее	16,387	8,074
	<u>9,548,935</u>	<u>7,428,442</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(500,051)</u>	<u>(436,895)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>9,048,884</u></b>	<b><u>6,991,547</u></b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Потребительские ссуды	1,067,944	758,775
Ипотечное кредитование	522,214	455,383
Автокредитование	5,143	13,160
	<u>1,595,301</u>	<u>1,227,318</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(14,702)</u>	<u>(13,747)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b><u>1,580,599</u></b>	<b><u>1,213,571</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком были предоставлены ссуды одному заемщику на общую сумму 650,142 тыс. руб. и 150,000 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых составляла 20,8 % и 5,7 % от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. значительная часть ссуд (79% и 83% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Хабаровского края, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 136,271 тыс. руб. и 223,602 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 года, Банк получил нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года такие активы (жилые помещения-квартиры) в сумме 6,900 тыс. руб. и 2,044 тыс. руб. соответственно отражены в составе прочих активов отчета о финансовом положении. Данные активы обладают высокой степенью ликвидности, поэтому у Банка имеется намерение продать их в течение 12 месяцев.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года			
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	3,106,415	(390,533)	2,715,882	1,943,987	(362,438)	1,581,549
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	4,847,371	(109,518)	4,737,853	4,199,181	(74,457)	4,124,724
Необесцененные ссуды	1,595,149	-	1,595,149	1,285,274	-	1,285,274
<b>Итого</b>	<b>9,548,935</b>	<b>(500,051)</b>	<b>9,048,884</b>	<b>7,428,442</b>	<b>(436,895)</b>	<b>6,991,547</b>

За 2011 год Банком были проданы третьим сторонам некоторые ссуды без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию данных ссуд.

Прибыль от выбытия ссуд представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года
Стоимость полученного вознаграждения	62,000
Балансовая стоимость ссуд после вычета резерва под обесценение	-
<b>Прибыль от выбытия ссуд</b>	<b>62,000</b>

## 17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Доля владения/Дата погашения	31 декабря 2011 года	Доля владения/Дата погашения	31 декабря 2010 года
Облигации ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	Дата погашения 12.06.2013 г	688,037	Дата погашения 31.10.2011г	304,203
Облигации ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	-	-	Дата погашения 12.06.2013 г	302,531
Акции ЗАО Дальлесстрах	2.57%	2,333	2.57%	2,333
Прочие		52		29
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>690,422</b>		<b>609,096</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации ОАО «Ханты-Мансийский Банк» стоимостью 688,037 тыс. руб. были заложены как обеспечение по соглашению на предоставление кредитов Центрального банка РФ (ломбардные, внутридневные и кредиты овернайт в валюте РФ). По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовала задолженность по привлеченным кредитам Центрального банка РФ.

## 18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Здания и сооружения	Мебель, оборудование и прочие основные средства	Итого
<b>По первоначальной/проиндексированной/переоцененной стоимости</b>				
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>1,082</b>	<b>283,273</b>	<b>226,120</b>	<b>510,475</b>
Приобретения	-	-	20,443	20,443
Увеличение стоимости в результате переоценки	5,670	16,218	-	21,888
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	-	(7,799)	-	(7,799)
Выбытия	-	-	(8,157)	(8,157)
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>6,752</b>	<b>291,692</b>	<b>238,406</b>	<b>536,850</b>
Приобретения	-	-	37,668	37,668
Увеличение стоимости в результате переоценки	138	25,082	-	25,220
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	-	(8,277)	-	(8,277)
Выбытия	-	-	(7,507)	(7,507)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>6,890</b>	<b>308,497</b>	<b>268,567</b>	<b>583,954</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>31 декабря 2009 года</b>	-	-	<b>147,431</b>	<b>147,431</b>
Начисления за период	-	7,799	26,757	34,556
Списано при выбытии	-	-	(7,924)	(7,924)
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	-	(7,799)	-	(7,799)
<b>31 декабря 2010 года</b>	-	-	<b>166,264</b>	<b>166,264</b>
Начисления за период	-	8,277	26,320	34,597
Списано при выбытии	-	-	(7,392)	(7,392)
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	-	(8,277)	-	(8,277)
<b>31 декабря 2011 года</b>	-	-	<b>185,192</b>	<b>185,192</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>6,890</b>	<b>308,497</b>	<b>83,375</b>	<b>398,762</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>6,752</b>	<b>291,692</b>	<b>72,142</b>	<b>370,586</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 117,701 тыс. руб. и 101,140 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года здания, сооружения и земельный участок, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате этого, балансовая стоимость зданий и земли составила 315,387 тыс. руб. В случае, если здания учитывались бы по исторической стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и эффекта обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года составляла бы 125,408 тыс. руб. и 133,685 тыс. руб., соответственно.

Здания, находящиеся в собственности Банка, были переоценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2011 года. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

## 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	15,983	15,070
За вычетом резервов под обесценение	(3,957)	(6,042)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>12,026</b>	<b>9,028</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	9,430	6,170
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	6,900	2,044
Прочие	3,360	7,340
За вычетом резервов под обесценение	(726)	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>18,964</b>	<b>15,554</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>30,990</b>	<b>24,582</b>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 7.

## 20. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и других финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корреспондентские счета других банков, включая средства в расчетах	17,581	6,657
Средства в расчетах с Банком России по расчетным операциям	1,936	-
<b>Итого средства банков и других финансовых учреждений</b>	<b>19,517</b>	<b>6,657</b>

## 21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	7,067,364	6,415,520
Депозиты до востребования	6,986,241	6,498,910
<b>Итого депозиты клиентов</b>	<b>14,053,605</b>	<b>12,914,430</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов на сумму 8,789 тыс. руб. были использованы в качестве обеспечения по выставленным Банком аккредитивам и другим операциям, относящимся к условным обязательствам, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. депозиты клиентов в сумме 1,388,347 тыс. руб. и 1,059,200 тыс. руб. (44.3% и 39.4% от капитала Банка) соответственно, относились к 10 и соответственно к 10 клиентам/и связанным между собой клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	7,912,348	7,153,476
Торговля	1,878,214	1,557,484
Услуги	1,498,498	1,457,045
Строительство	1,465,367	1,778,214
Транспорт и связь	426,580	126,641
Прочая промышленность	265,744	173,331
Наука и образование	113,550	42,816
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	106,052	109,373
Общественная деятельность	76,087	149,956
Лесная и деревообрабатывающая	58,615	131,188
Страхование	35,969	41,743
Добывающая промышленность	20,145	11,416
Прочее	196,436	181,747
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>14,053,605</b>	<b>12,914,430</b>

## 22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Дисконтные и процентные векселя	январь-октябрь 2012 года	2%-7%	44,612	45,502
Беспроцентные/бездисконтные векселя	январь 2012года	-	14,178	40,100
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>58,790</b>	<b>85,602</b>

Банк обязан соблюдать финансовые обязательства в отношении выпущенных векселей. Эти обязательства включают предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели.

Банк не нарушил ни одно из этих условий по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года.

## 23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	27,332	33,089
Кредиторская задолженность	11,259	9,467
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>38,591</b>	<b>42,556</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Обязательства по текущему налогу на прибыль	14,747	38,666
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	10,197	11,228
Доходы будущих периодов	-	3,558
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>24,944</b>	<b>53,452</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>63,535</b>	<b>96,008</b>

## 24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года объявленный капитал, состоял из 14,090,000 обыкновенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года выпущенный и полностью оплаченный капитал состоял из 8,590,000 обыкновенных акций и 1,363,330 привилегированных акций номинальной стоимостью 11 рублей за акцию.

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

	Обыкновенные акции, тыс. акций	Привиле- гированные акции, тыс. акций
31 декабря 2009 года	8,590,000	1,363,330
31 декабря 2010 года	8,590,000	1,363,330
31 декабря 2011 года	8,590,000	1,363,330

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы поступивших средств, внесенных в оплату акций над номинальной стоимостью выпущенных или проданных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российских стандартов. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка.

## 25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	603,096	153,983
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	8,789	40,563
Обязательства по ссудам, неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	2,871,574	3,135,551
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	3,483,459	3,330,097

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 182,828 тыс. руб. и 426,679 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. соответственно.

**Обязательства по договорам операционной аренды** – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды нежилых помещений представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее одного года	2,016	6,386
Более одного года, но менее пяти лет	19,813	3,477
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>21,829</b>	<b>9,863</b>

Существенными арендными платежами со сроком до пяти лет являются арендные платежи по договорам операционной аренды помещений для осуществления деятельности Банка через операционные офисы в гг. Владивостоке, Благовещенске и Биробиджане. Общая сумма таких платежей составляет 17,233 тыс. руб. в год.

#### **Фидуциарная**

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 23,384,217 штук и 105,940,295 штук соответственно.

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

#### **Налогообложение**

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

**Экономическая ситуация** – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Операционная среда** – Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Российской Федерации.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, по прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 гг. были подвержены значительным колебаниям.

## 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5,817,641	5,852,262	5,728,662	5,955,199
- материнская компания	5,817,641		5,728,662	
Ссуды, предоставленные клиентам	5,174	9,548,935	3,559	7,428,442
- ключевой управленческий персонал	5,174		3,559	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	688,037	690,422	606,734	609,096
- стороны, находящиеся под совместным контролем	688,037		606,734	
Средства банков и иных финансовых учреждений	3,850	19,517	3,850	6,657
- материнская компания	3,850		3,850	
Средства клиентов	115,983	14,053,605	87,368	12,914,430
- прочие связанные стороны	52,319		-	
- ключевой управленческий персонал	63,664		87,368	
Прочие обязательства	1,673	63,535	2,341	96,008
- материнская компания	10		-	
- ключевой управленческий персонал	1,663		2,341	



В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	339,365	1,359,251	302,257	1,335,623
- материнская компания	296,003		299,135	
- ключевой управленческий персонал	502		450	
- прочие связанные стороны	10		-	
- стороны, находящиеся под совместным контролем	42,850		2,672	
Процентные расходы	(10,784)	(514,682)	(9,708)	(620,654)
- материнская компания	(193)		-	
- ключевой управленческий персонал	(6,540)		(9,708)	
- прочие связанные стороны	(4,051)		-	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(4,089)	73,193	(3,996)	82,017
- материнская компания	(4,089)		(3,996)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	18,296	371,750	11,944	311,279
- материнская компания	18,296		11,944	
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	(20,659)	(48,497)	(15,609)	(39,348)
- материнская компания	(20,659)		(15,609)	
Операционные расходы	(36,488)	(641,610)	(25,795)	(573,371)
- ключевой управленческий персонал	(35,156)		(24,741)	
- материнская компания	(1,332)		(1,054)	
Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные лимиты по кредитным картам и овердрафтам)	859	2,871,574	265	3,135,551
- ключевой управленческий персонал	451		265	
- прочие связанные стороны	408		-	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- Краткосрочные вознаграждения	35,156	342,916	24,741	324,744

## 27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

### Методы оценки

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, к которым не применяются цены на аналогичные инструменты, наблюдаемые на активном рынке. Данные методики включают: подходы на основе относительных значений, исходящих из цен на аналогичные инструменты, наблюдаемые на активном рынке; подходы на основе дисконтированной стоимости, при которых будущие потоки денежных средств по активам или обязательствам оцениваются и затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Ниже приведена основная информация по данным методам оценки. Стоимости, выходящие за пределы существующих данных, получены путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и связанные с ней допущения в отношении таких факторов, как величина и распределение во времени денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

**Цены облигаций** – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг и некоторых ипотечных продуктов.

**Процентные ставки** – это, как правило, процентные ставки-ориентира или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций и фьючерсов.

**Курс обмена иностранных валют** – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов в основных мировых валютах.

**Курс акций и фондовые индексы** – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах, и для основных индексов по таким акциям.

**Цены на биржевые товары** – многие товары активно торгуются в рамках форвардных сделок и сделок спот и фьючерсов на биржах Лондона, Нью-Йорка и прочих коммерческих центров.

При необходимости, для получения достоверных данных в отношении справедливой стоимости руководство применяет оценочные корректировки к информации, полученной из указанных выше источников. Более того, Банк регулярно оценивает правомерность применения используемых моделей.

### Финансовые активы и обязательства

Для оценки финансовой стоимости приведенных ниже финансовых инструментов использовались следующие методы и значительные допущения:

- Балансовая стоимость денежных средств и счетов в Центральном банке Российской Федерации и обязательного резерва в Центральном банке Российской Федерации, благодаря краткосрочности и ограничениям на использование таких типов активов, представляется разумной оценкой их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату.
- Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их балансовой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд оценивается путем применения рыночных процентных ставок на дату предоставления кредита и рыночных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость облигаций, включенных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Финансовые вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки на активном рынке, оцениваются по себестоимости, так как невозможно достоверно определить их справедливую стоимость.

- Прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, таким образом, балансовая стоимость представляется разумной оценкой их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и депозиты банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их балансовой стоимости. Справедливая стоимость других срочных депозитов оценивается путем применения рыночных процентных ставок на дату размещения депозита и рыночных ставок на конец года по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов представляется разумной оценкой их справедливой стоимости, благодаря краткосрочности и требованиям доступности в отношении данных типов обязательств.
- Справедливая стоимость выпущенных векселей основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок для аналогичных ценных бумаг или фондов, чьи рыночные ставки котируются.

Методы оценки последовательно применяются Банком из периода в период.

Сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и их справедливой стоимости представлено в следующей таблице:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	1,321,942	1,321,942	1,873,254	1,873,254
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5,852,262	5,825,713	5,955,199	5,937,505
Ссуды, предоставленные клиентам	9,048,884	9,241,190	6,991,547	7,023,924
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	690,422	690,422	609,096	609,096
Прочие активы	12,026	12,026	9,028	9,028
Средства банков и иных финансовых учреждений	19,517	19,517	6,657	6,657
Средства клиентов	14,053,605	14,049,632	12,914,430	13,153,728
Выпущенные долговые ценные бумаги	58,790	58,973	85,602	87,119
Прочие обязательства	38,591	38,591	42,556	42,556

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	688,037	-	-
	<u>688,037</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	31 декабря 2010 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	606,734	-	-
	<u>606,734</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Структура капитала Банка представлена средствами акционеров, которые включают выпущенный капитал, резервы, фонд переоценки основных средств и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка ежемесячно и по итогам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года. В ходе этого рассмотрения Правление анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала, и разрабатывает предложения для Наблюдательного Совета по коррекции структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом.

## 29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

## **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами, Кредитным комитетом и его уполномоченными рабочими органами и Правлением Банка. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется структурными подразделениями, осуществляющими активно-пассивные операции, и управлением контроля за рисками и казначейских операций Банка.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам регулярно утверждаются Кредитным Комитетом.

При необходимости в отношении большинства займов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и ипотечных кредитов физическим лицам Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Незначительная часть кредитования приходится на потребительские кредиты физическим лицам, выданным без обеспечения в соответствии с действующими в Банке условиями кредитования. Все кредитные риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

### **Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств, и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Счета в Центральном банке РФ	531,737	-	531,737
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5,852,262	-	5,852,262
Ссуды, предоставленные клиентам	9,048,884	7,564,747	1,484,137
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	688,037	-	688,037
Прочие финансовые активы	12,026	-	12,026
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	603,096	-	603,096
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	8,789	8,789	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,871,574	-	2,871,574

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Счета в Центральном банке РФ	1,060,008	-	1,060,008
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5,955,199	-	5,955,199
Ссуды, предоставленные клиентам	6,991,547	6,245,234	746,313
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	606,734	-	606,734
Прочие финансовые активы	9,028	-	9,028
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	153,983	-	153,983
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	40,563	40,563	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3,135,551	-	3,135,551

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, and Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Кредиты, предоставляемые клиентам, могут быть условно отнесены в следующие категории:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, имеющим денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция низкого качества; высокая вероятность дефолта в связи с плохим финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Банк не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года счета в Центральном банке РФ составляли 531,737 тыс. руб. и 1,060,008 тыс. руб., соответственно. Кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2011 и 2010 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года, кроме счетов в Центральном банке РФ (данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые не просрочены и не обесценены):

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	688,037	2,385	690,422
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	10,762	11,260	-	5,818,218	12,022	5,852,262
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	12,026	12,026

В следующей таблице анализируется качество ссуд, предоставленных клиентам, по вышеуказанным рейтинговым категориям на 31 декабря 2011 года.

	Итого, тыс. руб.
Рейтинг I	2,311,157
Рейтинг II	6,833,342
Рейтинг III	160,006
Рейтинг IV	244,430
	<u>9,548,935</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	606,734	2,362	609,096
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	68,887	122,927	2,907	5,728,668	31,810	5,955,199
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	9,028	9,028

В следующей таблице приводится качество ссуд, предоставленных клиентам, по рейтинговым категориям на 31 декабря 2010 года.

	Итого, тыс. руб.
Рейтинг I	3,796,234
Рейтинг II	3,218,096
Рейтинг III	106,848
Рейтинг IV	307,264
	<u>7,428,442</u>

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств. Банком разработаны внутренние модели, позволяющие определять оценку кредитных рисков путем определения категории качества ссуды, основанные на всестороннем комплексном анализе хозяйственно-финансовой деятельности заемщика, кредитной истории, качестве обеспечения.

Банком разработана методология оценки финансового состояния корпоративных заемщиков. С помощью данной методологии определяется категория качества заемщика и обеспечения кредита. Данная система основана на модели, формирующей оценку финансового состояния заемщика на основании анализа его основных финансовых показателей с возможностью незначительных корректировок в случае недостаточной объективности анализа. Данный метод позволяет присвоить категорию качества кредита на основании следующих критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и виды деятельности заемщика. Таким образом, модель дает общую оценку заемщика и кредита.

Анализ оценки заемщика был разработан Банком для оценки и принятия решений о предоставлении ссуд. При анализе учитываются основные показатели деятельности заемщика: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество менеджмента, целевое использование, местоположение, кредитная история, обеспечение и т.д.

В основе методологии оценки заемщиков, являющихся физическими лицами, лежат следующие критерии: образование, работа, финансовое положение, кредитная история, имущество, принадлежащее заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредитования. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долговой нагрузки на заемщика.

Банк применяет внутренние методологии в отношении отдельных ссуд, предоставляемых корпоративным клиентам, и групп ссуд, предоставляемых физическим лицам. В результате не представляется возможным провести сравнение по нескольким продуктам, данные которого согласовывались бы с данными о задолженности по ссудам, предоставленным клиентам, отраженным в отчете о финансовом положении. В связи с этим, более подробная информация не представлена.

#### **Географическая концентрация**

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.



Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>				
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	1,321,942	-	-	1,321,942
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5,830,240	13,246	8,776	5,852,262
Ссуды, предоставленные клиентам	9,048,884	-	-	9,048,884
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	690,378	44	-	690,422
Прочие финансовые активы	12,026	-	-	12,026
	<u>16,903,470</u>	<u>13,290</u>	<u>8,776</u>	<u>16,925,536</u>
<b>Нефинансовые активы:</b>				
Основные средства	398,762	-	-	398,762
Прочие нефинансовые активы	18,964	-	-	18,964
	<u>417,726</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>417,726</u>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<u>17,321,196</u>	<u>13,290</u>	<u>8,776</u>	<u>17,343,262</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства банков и иных финансовых учреждений	15,766	-	3,751	19,517
Средства клиентов	14,022,225	17,366	14,014	14,053,605
Выпущенные долговые ценные бумаги	58,790	-	-	58,790
Прочие финансовые обязательства	38,591	-	-	38,591
	<u>14,135,372</u>	<u>17,366</u>	<u>17,765</u>	<u>14,170,503</u>
<b>Нефинансовые обязательства:</b>				
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	15,555	-	-	15,555
Прочие нефинансовые обязательства	24,944	-	-	24,944
	<u>40,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,500</u>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<u>14,175,871</u>	<u>17,366</u>	<u>17,765</u>	<u>14,211,002</u>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>3,145,325</u>	<u>(4,076)</u>	<u>(8,989)</u>	

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>				
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	1,873,254	-	-	1,873,254
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5,763,386	184,263	7,550	5,955,199
Ссуды, предоставленные клиентам	6,991,547	-	-	6,991,547
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	609,076	20	-	609,096
Прочие финансовые активы	9,028	-	-	9,028
	<u>15,246,291</u>	<u>184,283</u>	<u>7,550</u>	<u>15,438,124</u>
<b>Нефинансовые активы:</b>				
Основные средства	370,586	-	-	370,586
Прочие нефинансовые активы	15,554	-	-	15,554
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<u>15,632,431</u>	<u>184,283</u>	<u>7,550</u>	<u>15,824,264</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства банков и иных финансовых учреждений	6,629	-	28	6,657
Средства клиентов	12,890,478	2,549	21,403	12,914,430
Выпущенные долговые ценные бумаги	85,602	-	-	85,602
Прочие финансовые обязательства	42,516	40	-	42,556
	<u>13,025,225</u>	<u>2,589</u>	<u>21,431</u>	<u>13,049,245</u>
<b>Нефинансовые обязательства:</b>				
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	33,226	-	-	33,226
Прочие нефинансовые обязательства	53,438	2	12	53,452
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<u>13,111,889</u>	<u>2,591</u>	<u>21,443</u>	<u>13,135,923</u>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>2,520,542</u>	<u>181,692</u>	<u>(13,893)</u>	

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением казначейских операций и контроля за рисками, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Следующая таблица представляет анализ риска ликвидности, основанного на балансовой стоимости активов и пассивов.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>							
<b>Финансовые активы:</b>							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	688,037	-	-	-	-	-	688,037
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	1,894,670	2,082,345	1,718,877	-	-	-	5,695,892
Ссуды, предоставленные клиентам	734,000	968,753	2,838,066	4,001,450	506,615	-	9,048,884
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>3,316,707</b>	<b>3,051,098</b>	<b>4,556,943</b>	<b>4,001,450</b>	<b>506,615</b>	<b>-</b>	<b>15,432,813</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	1,165,855	-	-	-	-	156,087	1,321,942
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	156,370	-	-	-	-	-	156,370
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2,385	2,385
Прочие финансовые активы	4,630	6,512	865	19	-	-	12,026
	4,643,562	3,057,610	4,557,808	4,001,469	506,615	158,472	16,925,536
<b>Нефинансовые активы:</b>							
Основные средства	-	-	-	-	-	398,762	398,762
Прочие нефинансовые активы	11,931	3,078	1,241	2,182	532	-	18,964
<b>Итого активы</b>	<b>4,655,493</b>	<b>3,060,688</b>	<b>4,559,049</b>	<b>4,003,651</b>	<b>507,147</b>	<b>557,234</b>	<b>17,343,262</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
<b>Финансовые обязательства:</b>							
Средства клиентов	1,005,771	1,440,855	4,453,158	158,120	-	-	7,057,904
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,150	1,002	22,460	-	-	-	44,612
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,026,921</b>	<b>1,441,857</b>	<b>4,475,618</b>	<b>158,120</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,102,516</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений	19,517	-	-	-	-	-	19,517
Средства клиентов	6,989,302	6,349	50	-	-	-	6,995,701
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,178	-	-	-	-	-	14,178
Прочие финансовые обязательства	24,787	12,624	1,180	-	-	-	38,591
	8,074,705	1,460,830	4,476,848	158,120	-	-	14,170,503
<b>Нефинансовые обязательства:</b>							
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	15,555	15,555
Прочие нефинансовые обязательства	1,530	21,536	1,878	-	-	-	24,944
<b>Итого обязательства</b>	<b>8,076,235</b>	<b>1,482,366</b>	<b>4,478,726</b>	<b>158,120</b>	<b>-</b>	<b>15,555</b>	<b>14,211,002</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(3,431,143)	1,596,780	80,960	3,843,349	506,615		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,289,786	1,609,241	81,325	3,843,330	506,615		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,289,786	3,899,027	3,980,352	7,823,682	8,330,297		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	13,2%	22,5%	23%	45,1%	48,0%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>							
<b>Финансовые активы:</b>							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	606,735	-	-	-	-	-	606,735
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	1,360,176	3,104,700	1,295,886	-	-	-	5,760,762
Ссуды, предоставленные клиентам	551,796	985,744	2,864,685	2,160,442	428,880	-	6,991,547
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2,518,707	4,090,444	4,160,571	2,160,442	428,880	-	13,359,044
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	1,787,941	-	-	-	-	85,313	1,873,254
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	194,437	-	-	-	-	-	194,437
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2,361	2,361
Прочие финансовые активы	3,200	4,217	1,611	-	-	-	9,028
	4,504,285	4,094,661	4,162,182	2,160,442	428,880	87,674	15,438,124
<b>Нефинансовые активы:</b>							
Основные средства	-	-	-	-	-	370,586	370,586
Прочие нефинансовые активы	9,950	1,094	2,831	1,675	4	-	15,554
<b>Итого активы</b>	<b>4,514,235</b>	<b>4,095,755</b>	<b>4,165,013</b>	<b>2,162,117</b>	<b>428,884</b>	<b>458,260</b>	<b>15,824,264</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
<b>Финансовые обязательства:</b>							
Средства клиентов	712,983	1,482,421	4,014,299	169,004	-	-	6,378,707
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,001	16,765	18,572	1,009	-	-	37,347
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	713,984	1,499,186	4,032,871	170,013	-	-	6,416,054
Средства банков и иных финансовых учреждений	6,657	-	-	-	-	-	6,657
Средства клиентов	6,511,003	14,182	10,538	-	-	-	6,535,723
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,255	-	35,000	-	-	-	48,255
Прочие финансовые обязательства	21,363	20,013	1,180	-	-	-	42,556
	7,266,262	1,533,381	4,079,589	170,013	-	-	13,049,245
<b>Нефинансовые обязательства:</b>							
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	33,226	33,226
Прочие нефинансовые обязательства	3,487	48,059	1,870	36	-	-	53,452
<b>Итого обязательства</b>	<b>7,269,749</b>	<b>1,581,440</b>	<b>4,081,459</b>	<b>170,049</b>	<b>-</b>	<b>33,226</b>	<b>13,135,923</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(2,761,977)	2,561,280	82,593	1,990,429	428,880	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,804,723	2,591,258	127,700	1,990,429	428,880	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,804,723	4,395,981	4,523,681	6,514,110	6,942,990	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	11.4%	27.8%	28.6%	41.2%	43.9%	-	-

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся недисконтированные суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов).

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	1,024,762	1,497,766	4,586,885	167,663	7,277,076
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,197	1,169	23,029	-	45,395
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1,045,959	1,498,935	4,609,914	167,663	7,322,471
Средства банков и иных финансовых учреждений	19,517	-	-	-	19,517
Средства клиентов	6,989,302	6,349	50	-	6,995,701
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,178	-	-	-	14,178
Прочие финансовые обязательства	24,787	12,624	1,180	-	38,591
Итого финансовые обязательства	8,093,743	1,517,908	4,611,144	167,663	14,390,458
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	41,788	15,582	125,428	420,298	603,096
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	2,440	6,349	-	-	8,789
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,871,574	-	-	-	2,871,574
Итого	11,009,545	1,539,839	4,736,572	587,961	17,873,917
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2010 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	731,602	1,537,637	4,188,621	174,165	6,632,025
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,023	17,929	19,188	1113	39,253
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	732,625	1,555,566	4,207,809	175,278	6,671,278
Средства банков и иных финансовых учреждений	6,657	-	-	-	6,657
Средства клиентов	6,476,892	48,293	10,538	-	6,535,723
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,286	-	35,000	-	48,286
Прочие финансовые обязательства	21,363	20,013	1,180	-	42,556
Итого финансовые обязательства	7,250,823	1,623,872	4,254,527	175,278	13,304,500
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	8,410	11,761	131,621	2,191	153,983
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	15,843	14,182	10,538	-	40,563
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3,135,441	110	-	-	3,135,551
Итого	10,410,517	1,649,925	4,396,686	177,469	16,634,597

## Рыночный риск

Рыночные риски – это риски того, что изменения в рыночной стоимости ценных бумаг, обменных курсах валют или уровне процентных ставок могут повлечь изменения в доходности операций или стоимости активов.

Таким образом, рыночные риски включают валютные, процентные и ценовые риски. Подверженность Банка рыночным рискам проистекает из наличия открытых позиций по рыночным ценным бумагам, валютам и процентным ставкам.

## Процентный риск

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

В следующей таблице представлен анализ средневзвешенных эффективных процентных ставок, отражающий потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
<b>АКТИВЫ:</b>						
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7.5%	0.1%	-	5.7%	3.9%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	11.9%	6.5%	-	12.5%	8.4%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.3%	-	-	7.4%	-	-
<b>ПАССИВЫ:</b>						
Средства клиентов	5.6%	3.6%	3.2%	7.5%	4.4%	4.0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.5%	2.6%	-	3.7%	-	-

Комитет по управлению активами и пассивами управляет процентным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Контрольно-аналитическое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль.

Кредитные договоры Банка и другие финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, однако условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Исключением являются вложения в облигации Ханты-Мансийского банка, процентная ставка по которым устанавливается решением исполнительного органа эмитента при определении купонного дохода на следующий период. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Процентный риск – риск снижения доходов или получения Банком убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.

В нижеследующей таблице представлен анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за 1 год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции).

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок
Влияние на чистую прибыль	314,196	(314,196)	285,380	(285,380)
Влияние на капитал	251,357	(251,357)	228,304	(228,304)

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из прогнозируемого изменения курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Управление казначейских операций и контроля за рисками осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>					
<b>Финансовые активы:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	1,066,127	172,384	73,749	9,682	1,321,942
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5,544,522	199,487	99,436	8,817	5,852,262
Ссуды, предоставленные клиентам	8,669,948	378,936	-	-	9,048,884
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	690,378	44	-	-	690,422
Прочие финансовые активы	11,721	305	-	-	12,026
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>15,982,696</b>	<b>751,156</b>	<b>173,185</b>	<b>18,499</b>	<b>16,925,536</b>
<b>Нефинансовые активы:</b>					
Основные средства	398,762	-	-	-	398,762
Прочие нефинансовые активы	18,964	-	-	-	18,964
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>417,726</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>417,726</b>
<b>Итого активы</b>	<b>16,400,422</b>	<b>751,156</b>	<b>173,185</b>	<b>18,499</b>	<b>17,343,262</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Средства банков и иных финансовых учреждений	13,888	2,031	-	3,598	19,517
Средства клиентов	13,123,913	739,955	172,738	16,999	14,053,605
Выпущенные долговые ценные бумаги	55,821	2,969	-	-	58,790
Прочие финансовые обязательства	38,591	-	-	-	38,591
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>13,232,213</b>	<b>744,955</b>	<b>172,738</b>	<b>20,597</b>	<b>14,170,503</b>
<b>Нефинансовые обязательства:</b>					
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	15,555	-	-	-	15,555
Прочие нефинансовые обязательства	24,943	-	-	-	24,943
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>40,498</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40,498</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>13,272,711</b>	<b>744,955</b>	<b>172,738</b>	<b>20,597</b>	<b>14,211,001</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3,127,711</b>	<b>6,201</b>	<b>447</b>	<b>(2,098)</b>	

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>					
<b>Финансовые активы:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	1,687,648	128,288	49,008	8,310	1,873,254
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5,435,444	401,735	112,798	5,222	5,955,199
Ссуды, предоставленные клиентам	6,838,290	153,257	-	-	6,991,547
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	609,056	40	-	-	609,096
Прочие финансовые активы	9,028	-	-	-	9,028
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>14,579,466</b>	<b>683,320</b>	<b>161,806</b>	<b>13,532</b>	<b>15,438,124</b>
<b>Нефинансовые активы:</b>					
Основные средства	370,586	-	-	-	370,586
Прочие нефинансовые активы	15,491	7	-	56	15,554
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>386,077</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>56</b>	<b>386,140</b>
<b>Итого активы</b>	<b>14,965,543</b>	<b>683,327</b>	<b>161,806</b>	<b>13,588</b>	<b>15,824,264</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Средства банков и иных финансовых учреждений	6,379	278	-	-	6,657
Средства клиентов	12,071,286	668,773	163,302	11,069	12,914,430
Выпущенные долговые ценные бумаги	85,602	-	-	-	85,602
Прочие финансовые обязательства	42,537	-	19	-	42,556
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>12,205,804</b>	<b>669,051</b>	<b>163,321</b>	<b>11,069</b>	<b>13,049,245</b>
<b>Нефинансовые обязательства:</b>					
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	33,226	-	-	-	33,226
Прочие нефинансовые обязательства	53,393	59	-	-	53,452
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>86,619</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>86,678</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>12,292,423</b>	<b>669,110</b>	<b>163,321</b>	<b>11,069</b>	<b>13,135,923</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,673,120</b>	<b>14,217</b>	<b>(1,515)</b>	<b>2,519</b>	

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 30% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 30% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.



Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	рубли/доллар США +30%	рубли/доллар США -30%	рубли/доллар США +30%	рубли/доллар США -30%
Влияние на прибыли или убытки	1,860	(1,860)	4,265	(4,265)
Влияние на капитал	1,488	(1,488)	3,412	(3,412)

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	рубли/евро +30%	рубли/евро -30%	рубли/евро +30%	рубли/евро -30%
Влияние на прибыли или убытки	134	(134)	(455)	455
Влияние на капитал	107	(107)	(364)	364

#### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

#### Операционный риск

Операционный риск – это риск понесения Банком финансовых убытков вследствие:

- несоответствия процедур Банка природе и сложности операций Банка;
- нарушения руководителями и должностными лицами Банка внутренних процедур;
- неэффективности или сбоев в функционировании информационных, технических и прочих систем Банка;
- влияния внешних событий.

В настоящее время Банк находится в состоянии развития и внедрения системы управления операционными рисками, которая включает в себя следующие элементы:

- разработка политики управления операционными рисками, процедур и методологии;
- выделение зон повышенного операционного риска;
- минимизация подверженности Банка операционным рискам;
- мониторинг и контроль.

Банк разработал следующие методики определения операционных рисков:

- система самооценки подразделений Банка;
- сбор информации по убыткам, относящимся к операционному риску, их систематизация и накопление данных;
- анализ отчетов внутреннего и внешнего аудита;
- анализ статистической и прочей информации об убытках вследствие операционных рисков в других кредитных организациях.

Подверженность операционному риску снижается за счет следующих процедур:

- стандартизация и совершенствование банковских процедур с целью снижения уровня операционного риска;
- совершенствование информационно-технических систем, включая разработку процедур по действию в чрезвычайных или нештатных ситуациях;
- улучшение качества корпоративного управления;
- совершенствование системы внутреннего контроля.

### **30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Событий после отчетной даты, как требующих корректировки отчетности, так и не требующих корректировки, но подлежащих раскрытию в период составления отчетности за 2011 год не произошло.