

**Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк»
Открытое акционерное общество
Финансовая отчетность и Аудиторское заключение
31 декабря 2011**

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление об ответственности руководства	3
Отчет независимых аудиторов	4
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупных доходах	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13
1. Основная деятельность Банка	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы предоставления финансовой отчетности	13
4. Принципы учетной политики	18
5. Влияние исправления ошибок	24
6. Денежные средства и их эквиваленты	24
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
8. Средства в других банках	25
9. Кредиты и дебиторская задолженность	26
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	30
12. Прочие активы	31
13. Основные средства и накопленная амортизация	31
14. Инвестиционная недвижимость	32
15. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	32
16. Средства других банков	33
17. Средства клиентов	33
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
19. Прочие заемные средства	34
20. Прочие обязательства	34
21. Налог на прибыль	34
22. Уставный капитал	36
23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	36
24. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	37
25. Процентные доходы и расходы	37
26. Комиссионные доходы и расходы	37
27. Операционные расходы и прочие операционные доходы	37
28. Управление рисками	38
29. Условные обязательства	42
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
31. Сделки с заинтересованными сторонами	45
32. Достаточность капитала	47
33. События после отчетной даты	48

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга («само-отслеживания»), что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требований внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки человеком, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

От имени Правления Банка

**Председатель Правления
Миронов А.С.**

**Главный бухгалтер
Васильев С.Т.**

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта финансовой отчетности, состав которой установлен Международными стандартами финансовой отчетности;

финансовая отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за финансовую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой отчетности
Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк"
Открытого акционерного общества,
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Общему собранию акционеров, Наблюдательному совету
Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк"
Открытого акционерного общества

Аудируемое лицо

Полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Открытое акционерное общество.

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО.

Место нахождения: 677000, Россия, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1.

Основной государственный регистрационный номер 1031403918138 от 23.07.03.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 06.12.93.

Регистрационный номер: 2602.

В 2011 году Банк осуществлял банковские операции на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии № 2602, выданной ЦБ РФ 03.12.03, на осуществление банковских операций;
- лицензии № 2602, выданной ЦБ РФ 31.01.06, на привлечение во вклады, размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами;
- генеральной лицензии Министерства промышленности и торговли РФ на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков №093RU11002000126 от 22.02.11.

В 2011 году Банк имел следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России:

- лицензию № 014-04782-001000 от 23.02.01 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензию № 014-04732-000100 от 16.02.01 на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензию № 014-04769-010000 от 23.02.01 на осуществление дилерской деятельности;
- лицензию № 014-04752-100000 от 16.02.01 на осуществление брокерской деятельности.

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за 2011 год, общим собранием акционеров (протокол №1 от 27.06.11).

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В;

Телефон: (351) 266-99-87; факс: (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОРНЗ 10201002985).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

– директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);

– Гайфулина Гульнара Идваровна, аудитор, возглавляла аудиторскую проверку Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк" Открытого акционерного общества.

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

– Гайфулиной Гульнары Идваровны, квалификационный аттестат аудитора № 01-000414, выдан приказом СРО НП АПР от 23.01.12 № 01, без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009556.

– Колчигина Евгения Викторовича, квалификационный аттестат аудитора № 01-000211, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы, аудиторская фирма ООО "Листик и Партнеры", провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк" Открытого акционерного общества (в дальнейшем – Банк), за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включает в себя: отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и представление данной финансовой отчетности несет исполнительный орган Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, в том числе преднамеренных; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение бухгалтерских оценок, необходимых в данных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит планировался и проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности и порядка ее составления в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое состояние Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк" Открытого акционерного общества на 31 декабря 2011 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

28 июня 2012 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области общего аудита № К 005434,
выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)

Сутягин Е.Ю.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат № 01-000414,
выдан приказом СРО НП АПР от 23.01.12 №01,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009556)

Гайфулина Г.И.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

<u>Активы</u>	<u>Примечание</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 242 181	1 425 541
Обязательные резервы на счетах в Банке России		140 350	65 652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7	857 305	1 182 664
Средства в других банках	8	1 485 924	1 745 297
Кредиты и дебиторская задолженность	9	8 423 613	4 909 053
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	711 975	482 453
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	84 092	77 045
Инвестиции в ассоциированные организации		17 646	23 808
Прочие активы	12	155 312	108 472
Налоговый актив		0	0
Текущие требования по налогу на прибыль		5 512	0
Основные средства	13	368 435	391 737
Инвестиционная недвижимость	14	62 586	45 045
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	15	163 966	459 047
<u>Итого активов</u>		<u>13 718 897</u>	<u>10 915 814</u>
<u>Обязательства</u>			
Средства других банков	16	0	0
Средства клиентов	17	12 362 738	9 604 182
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	4 000	45 874
Прочие обязательства	20	132 393	58 063
Налоговое обязательство		6 092	54 281
Обязательство по налогу на прибыль		0	4 704
<u>Итого обязательств</u>		<u>12 505 223</u>	<u>9 767 104</u>
<u>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</u>			
Уставный капитал	22	1 218 094	1 018 094
Эмиссионный доход		176 000	176 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(11 109)	152 889
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	24	(169 311)	(198 273)
<u>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</u>		<u>1 213 674</u>	<u>1 148 710</u>
<u>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</u>		<u>13 718 897</u>	<u>10 915 814</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «28» июня 2012 года.

Председатель Правления
Миронов А.С.

Главный бухгалтер
Васильев С.Т.

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности (стр. с 13 по 48), которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	<u>Примечание</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Процентные доходы	25	1 286 390	1 000 944
Процентные расходы	25	(708 451)	(628 891)
<u>Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа)</u>		<u>577 939</u>	<u>372 053</u>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля и прочих активов		(137 756)	(103 119)
<u>Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов</u>		<u>440 183</u>	<u>268 934</u>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(49 341)	12 473
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		13 251	8 545
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(4 260)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 838	19 255
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		518	796
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		41 518	13 916
Комиссионные доходы	26	240 178	161 455
Комиссионные расходы	26	(34 374)	(28 859)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов размещенных) по ставкам выше (ниже) рыночных		(80 722)	(6 240)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		14 455	(1 598)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		(17 900)	41 112
Изменение резерва по оценочным обязательствам		50	0
Прочие операционные доходы	27	138 225	65 019
<u>Чистые доходы (расходы)</u>		<u>721 619</u>	<u>554 808</u>
Операционные расходы	27	(661 341)	(520 452)
<u>Операционные доходы (расходы)</u>		<u>60 278</u>	<u>34 356</u>
<u>Прибыль (убыток) до налогообложения</u>		<u>60 278</u>	<u>34 356</u>
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль		(27 388)	(15 705)
<u>Прибыль (убыток) за период</u>		<u>32 890</u>	<u>18 651</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «28» июня 2012 года.

Председатель Правления
Миронов А.С.

Главный бухгалтер
Васильев С.Т.

Отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности (стр. с 13 по 48), которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах рублей)

	Примечание	2011	2010
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		32 890	18 651
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(204 997)	32 709
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	23	40 999	(6 542)
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за вычетом налога		(163 998)	26 167
Совокупный доход (убыток) за период		(131 108)	44 818

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «28» июня 2012 года.

Председатель Правления
Миронов А.С.

Главный бухгалтер
Васильев С.Т.

Отчет о совокупных доходах должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности (стр. с 13 по 48), которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010
(в тысячах рублей)

	Примечание	2011	2010
<u>Денежные средств от операционной деятельности</u>			
Проценты полученные	25	1 296 744	959 287
Проценты уплаченные	25	(687 790)	(556 316)
Комиссии полученные	26	253 188	161 455
Комиссии уплаченные	26	(33 837)	(28 859)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(29 987)	(54)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(4 260)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 838	19 255
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		24 256	13 916
Прочие операционные доходы	27	48 701	65 019
Уплаченные операционные расходы	27	(617 107)	(534 656)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(44 794)	(52 318)
<u>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</u>		<u>224 952</u>	<u>46 729</u>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(74 698)	(17 820)
Чистое снижение(прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		303 094	(791 852)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		259 373	(318 523)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(3 859 710)	(801 197)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		240 871	(3 222)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	(241)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		2 753 978	2 410 903
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(40 913)	(207 101)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		47 101	(69 200)
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</u>		<u>(145 952)</u>	<u>248 476</u>
<u>Денежные средства от инвестиционной деятельности</u>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(1 204 795)	(100 588)
Поступления от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		801 285	253 834
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		(7 762)	(8 825)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		61	45 000
Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые организации		(513)	3 409
Приобретение основных средств		(37 368)	(147 070)
Поступления от реализации основных средств		67 365	10 344
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		0	(20 522)
Поступление от реализации объектов инвестиционной недвижимости		1 400	0
Продажа долгосрочных активов, классифицируемых «как удерживаемые для продажи»		147 270	0
Дивиденды полученные		986	0
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</u>		<u>(232 071)</u>	<u>35 582</u>
<u>Денежные средства от финансовой деятельности</u>			

Прочие взносы акционеров в уставный капитал	200 000	0
Выплаченные дивиденды	(3 928)	0
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</u>	<u>196 072</u>	<u>0</u>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(1 409)	796
<u>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</u>	<u>(183 360)</u>	<u>284 854</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</u>	<u>1 425 541</u>	<u>1 140 687</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</u>	<u>1 242 181</u>	<u>1 425 541</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «28» июня 2012 года.

**Председатель Правления
Миронов А.С.**

**Главный бухгалтер
Васильев С.Т.**

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности (стр. с 13 по 48), которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
 Отчет об изменениях в собственном капитале
 за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 (в тысячах рублей)

	<u>Уставный капитал</u>	<u>Эмиссионный доход</u>	<u>(Непокрытый убыток) Нераспределенная прибыль</u>	<u>Фонд переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи</u>	<u>Итого собственный капитал</u>
<u>Остаток на 31 декабря 2009</u>	<u>1 018 094</u>	<u>176 000</u>	<u>(216 924)</u>	<u>126 722</u>	<u>1 103 892</u>
<u>Эмиссия</u>					
<u>Совокупный доход</u>			18 651	26 167	<u>44 818</u>
<u>Дивиденды объявленные</u>					
<u>Остаток на 31 декабря 2010</u>	<u>1 018 094</u>	<u>176 000</u>	<u>(198 273)</u>	<u>152 889</u>	<u>1 148 710</u>
<u>Эмиссия</u>	<u>200 000</u>				<u>200 000</u>
<u>Совокупный доход</u>			<u>32 890</u>	<u>(163 998)</u>	<u>(131 108)</u>
<u>Дивиденды объявленные</u>			<u>(3 928)</u>		<u>(3 928)</u>
<u>Остаток на 31 декабря 2011</u>	<u>1 218 094</u>	<u>176 000</u>	<u>(169 311)</u>	<u>(11 109)</u>	<u>1 213 674</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «28» июня 2012 года.

Председатель Правления
Миронов А.С.

Главный бухгалтер
Васильев С.Т.

Отчет об изменении в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности (стр. с 13 по 48), которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Основная деятельность Банка

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (далее «Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1993 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, является участником Системы страхования вкладов на основании решения комитета банковского надзора Банка России от 26 января 2005 года.

Банк является одним из крупнейших банков Республики Саха (Якутия). Банк имеет дополнительные офисы в гг. Якутск, Мирный, Вилюйск, Нюрба, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, п. Нижний Бестях, с. Сунтар, Верхневилуйск, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель Республики Саха (Якутия) и представительства в г. Москва и г. Санкт-Петербург.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, проспект Ленина, 1.

Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Численность сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляла 527 человек (2010 год 520 человек).

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Состояние российской экономики в 2011 г. оставалось устойчивым. Целевой ориентир по инфляции был выполнен. Повышение внутреннего спроса способствовало экономическому росту. Объем ВВП достиг уровня 2008 года. Уровень мировых цен на нефть, более высокий, чем было предусмотрено в бюджетных проектировках, и ограничение роста бюджетных расходов позитивно сказались на состоянии государственного бюджета.

В целом в 2011 году промышленное производство выросло на 4,7% к уровню 2010 года. На протяжении всего года опережающими темпами росли обрабатывающие производства, за год прирост составил 6,5 процента. Лидером роста является машиностроение, в первую очередь, за счет производства транспортных средств и оборудования (прирост за год на 24,6%). Наиболее высокие темпы по итогам года отмечены также в производстве резиновых и пластмассовых изделий, прочих неметаллических минеральных продуктов, в производстве кожи, изделий из кожи и производстве обуви.

Для банковского сектора 2011 оказался во многом позитивным, однако стало понятно, что вернуться в беззаботное докризисное время уже не удастся, а точки роста придется искать в более жестких условиях.

По итогам года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 29,6%. На 1 января 2012 года объем суммарного кредитного портфеля российских банков составил 28,7 трлн. руб. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2011 году внесли кредиты физическим лицам. Прирост объема кредитов физическим лицам за год составил 1,47 трлн. руб. или 36%. При этом кредиты нефинансовым организациям за год выросли на 3,7 трлн. руб. или на 26%. Объем межбанковских кредитов за 2011 год прибавил 37% и составил 4,64 трлн. руб. на 1 января 2012 года. Большой рост межбанковских кредитов объясняется проблемами с ликвидностью в конце года, что привело к активизации МБК.

Позитивные изменения в экономике позволили сохранить положительную динамику реальных доходов населения и улучшить ситуацию на рынке труда. По итогам года реальные располагаемые доходы населения выросли на 9,7%, реальная заработная плата – на 3,5%. Уровень безработицы сократился до 7,5% против 8,4% в 2009 году. В 2010 году потребительская инфляция составила 6,1%, что является наименьшим с 1991 года.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением учета по справедливой стоимости финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Валюта Российской Федерации является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству Банка необходимо произвести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

Убыток от снижения стоимости выданных кредитов

Кредитный портфель Банка пересматривается ежеквартально в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам.

Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Общая сумма убытка, полученная в течение года, списывается на счет прибыли, полученной за год.

Убыток от снижения стоимости прочих активов

Прочие активы Банка пересматриваются ежеквартально в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость

Для определения стоимости активов и пассивов, отраженных по справедливой стоимости, Банк использует рыночные цены там, где это возможно. Если такая возможность отсутствует, Банк использует специальные методы оценки, либо оценки экспертов.

Консолидация

Банк напрямую либо через основную контролируемую сторону контролирует, либо оказывает существенное влияние на некоторое количество других предприятий, в основном не обладая напрямую долями в их уставном капитале. Операции этих предприятий в некоторой степени имеют отношение к Банку. Руководство рассмотрело требования МСФО к консолидации и пришло к выводу, что консолидация балансов и результатов деятельности данных предприятий не требуется. В свете вышеизложенного, Руководство приняло решение не готовить консолидированную финансовую отчетность. Данное решение будет пересматриваться ежегодно.

Износ основных средств

Банк рассчитывает износ основных средств исходя из сроков полезного использования. Срок полезного использования определяется Руководством, основываясь на оценках активов и способов их использования. Сроки полезного использования пересматриваются ежегодно.

Финансовые активы

Резервы под уменьшение стоимости активов и обеспечений в данной финансовой отчетности рассчитывались исходя из текущих экономических и политических условий. Руководство Банка не может предвидеть изменения в политической и экономической обстановке в Российской Федерации, которые могут иметь место в будущем, и оценить возможное влияние таких изменений на адекватность созданных резервов.

Основополагающие допущения

1. Учет по методу начисления. В соответствии с этим допущением операции записываются в момент их совершения, а не в момент поступления денег и относятся к тому отчетному периоду, когда была совершена операция. При этом данное допущение включает:

- концепцию регистрации дохода, которая заключается в том, что доход отражается в том отчетном периоде, когда он заработан (т.е. Банк завершил все действия для его получения) и реализован, т.е. получен или явно может быть получен, а не когда получены денежные средства. Исключением является поэтапное выполнение контракта и метод продажи в рассрочку;

- концепцию соответствия, т.е. в отчетном периоде регистрируются только те расходы, которые привели к доходам данного периода. Банк использовал правило, при котором, если произведенные расходы приводят к будущим выгодам, они отражаются как активы, если они приводят к текущим выгодам – как расходы, а если не приводят ни к каким выгодам – как убытки.

2. Непрерывность деятельности. Это допущение означает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него не существует необходимости, ни намерения ликвидировать или существенно сократить свою деятельность по каким либо причинам. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее существование финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

3. Соответствие учетной политики требованиям МСФО и сопоставимость данных. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Отчетность по международным стандартам построена путем трансформации отчетности по РПБУ и проведения ряда корректировок по кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг, основным средствам, прочим дебиторам и кредиторам.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных

обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банки еще не приняли досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из

предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 7 повлияет на финансовую отчетность.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. Принципы учетной политики

Консолидация

Банк имеет дочернюю и несколько ассоциированных компаний (в основном без владения акциями, или долями), операции которых не являются материальными в контексте Банка. Кроме того, у Банка имеются заинтересованные стороны, которые связаны с Банком через общих директоров и менеджмент (см. Примечание 30). Руководство Банка рассмотрело требования МСФО 24 «Сделки с заинтересованными сторонами» в отношении необходимости составления консолидированной отчетности для объединения остатков и результатов деятельности Банка и данных компаний и пришло к выводу, что консолидация не требуется.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов по дате расчетов.

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме изменений в учетной политике, которые были внесены в текущем году.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу Банка России, действовавшему на отчетную дату.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2010 и 2011 года, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

	2011	2010
Рубль/доллар	32.1961	30.4769
Рубль/евро	41.6714	40.3331

Учет в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Соответственно, МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2011 год не применяется.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- a) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющие в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется равной балансовой стоимости.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о

прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление и уменьшение ранее списанных и созданных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представляются в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, был отнесен непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка) в составе прибыли / (убытка) от прекращенной деятельности после налогообложения. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- a) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;
- b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости исходя из мотивированного суждения, но не ниже балансовой стоимости. Изменения справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
<u>Объекты основных средств</u>	
Объекты недвижимого имущества	1,5
Автомобили	14
Офисное и компьютерное оборудование	20
Мебель и другое оборудование	14
Прочее оборудование	14
<u>Объекты нематериальных активов</u>	
Программное обеспечение	10
Прочие НМА	10

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика. Изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые, ценные бумаги

Выпущенные долговые, ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые, ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств, за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает существенного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. Влияние исправления ошибок

В ходе составления отчетности на 31 декабря 2011 года в таблице «Основные средства и накопленная амортизация» были обнаружены ошибки за 2010 год. Строка «Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года» заменена на «Первоначальная стоимость на 1 января 2010 года», и поэтому были изменены суммы основных средств по этой строке за 2010 год. Также произошла перегруппировка между группами активов. Движение основных средств по группам активов, из одной в другую, отражено как поступление и выбытие из одной группы в другую. Однако, исправление ошибок не привело к увеличению или снижению стоимости основных средств за 2010 год.

6. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Наличные средства	671 481	731 674
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	432 878	576 368
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	137 057	63 486
- других стран	765	4 292
Корреспондентские счета в банках в драгоценных металлах	-	49 721
<u>Итого денежных средств и их эквивалентов</u>	<u>1 242 181</u>	<u>1 425 541</u>

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах рублей)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Облигации федерального займа	28 556	-
Корпоративные облигации	811 487	1 165 764
Корпоративные акции	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Векселя	-	16 900
<u>Итого долговых ценных бумаг</u>	<u>840 043</u>	<u>1 182 664</u>
Производные финансовые инструменты	17 262	-
<u>Итого производных финансовых инструментов</u>	<u>17 262</u>	<u>-</u>
<u>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</u>	<u>857 305</u>	<u>1 182 664</u>

Стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила на 31 декабря 2011 г. 840 043 тысячи рублей (2010 г.: 1 182 664 тысяч рублей).

Банк имеет лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами:

- № 014-04752-100000 от 23.02.2001 г. на брокерскую деятельность;
- № 014-04769-010000 от 23.02.2001 г. на дилерскую деятельность;
- № 014-04782-001000 от 23.02.2001 г. на деятельность по управлению ценными бумагами;
- № 014-04732-000100 от 16.02.2001 г. на депозитарную деятельность.

Ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, приобретаются по рыночной стоимости. Договорные цены по ним и цены, установленные на аукционах Банком, определены как справедливая стоимость.

Производные финансовые инструменты в размере 17 262 тыс.руб. представляют собой неурегулированные обязательства по продаже и требования по покупке драгоценных металлов по срочным контрактам.

Производные финансовые инструменты

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без него. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Банка.

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе. В связи с контрактом возникает рыночный риск.

Справедливая стоимость форвардных контрактов по драгоценным металлам, заключенных Банком на 31 декабря 2011 года, представлена в таблице. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, сделки имеют краткосрочный характер.

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Форвардные контракты:			
золото	53 984	17 262	-
- покупка	53 984	17 262	-
- продажа	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	53 984	17 262	-

Банк на 31 декабря 2011 года имел неурегулированные требования по покупке золота. Данные контракты отражены в отчете о финансовом положении как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости в размере 17 262 тыс. руб.

8. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 367 389	1 741 077
Прочие средства в других банках	5 122	4 220
Векселя банков	113 413	-
Резерв на возможные потери по средствам в других банках	-	-
Итого средств в других банках	1 485 924	1 745 297

Показатель «Прочие средства в других банках» представлен специальными счетами для расчетов с ЗАО Банк ВТБ-24 и ВТБ Банк (Дойчланд) АГ по пластиковым картам, НКО ЗАО "МИГОМ" по международным переводам системы «Мигом». Данные счета не предназначены для осуществления операций по межбанковскому кредитованию. В течение 2011 года средства другим банкам по ставкам ниже рыночных не предоставлялись.

По состоянию на 31 декабря 2011г. оценочная, справедливая стоимость средств в других банках составила 1 485 924 тыс.руб. (2010г.: 1 745 297 тысяч рублей).

Далее представлена информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие средства в других банках	Векселя банков	Договоры "обратного репо"	Итого
- текущие и индивидуально необесцененные	1 367 389	5 122	113 413	-	1 485 924
Итого текущих и необесцененных	1 367 389	5 122	113 413	-	1 485 924
- индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	1 367 389	5 122	113 413	-	1 485 924
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-	-	-
Итого средств в других банках	1 367 389	5 122	113 413	-	1 485 924

Ниже представлена информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие средства в других банках	Векселя банков	Договоры "обратного репо"	Итого
-текущие и индивидуально необесцененные	1 741 077	4 220	-	-	1 745 297
Итого текущих и необесцененных	<u>1 741 077</u>	<u>4 220</u>	-	-	<u>1 745 297</u>
-индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	<u>1 741 077</u>	<u>4 220</u>	-	-	<u>1 745 297</u>
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-	-	-
Итого средств в других банках	<u>1 741 077</u>	<u>4 220</u>	-	-	<u>1 745 297</u>

9. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Текущие кредиты	8 823 015	5 267 508
Просроченные кредиты	139 161	141 070
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(538 563)	(499 525)
<u>Итого кредиты и дебиторская задолженность</u>	<u>8 423 613</u>	<u>4 909 053</u>

В показатель «Кредиты и дебиторская задолженность» включены предоставленные клиентам кредиты, приобретенные у векселедателей (эмитентов) векселя, требования по прочим операциям, экономическим содержанием которых является кредитование.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что имеется риск в получении сумм, причитающихся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Формирование резервов осуществляется на основании оценки кредитного риска, с учетом финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга, обеспечения и другой информации.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2011 год:

(в тысячах рублей)

<u>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному году</u>	<u>(499 525)</u>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	(53 379)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	15 072
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	(731)
<u>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного</u>	<u>(538 563)</u>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	<u>2011</u>		<u>2010</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	550 974	6	106 408	2
Муниципальные органы власти	211 130	2	4 279	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	518 898	6	516 358	10
Предприятия торговли	945 545	11	1 420 863	26
Транспорт	1 005 320	11	657 565	12
Страхование	5 281	0	0	0
Финансы и инвестиции	246 011	3	139 445	3
Строительство	628 898	7	395 876	7
Телекоммуникации	5 688	0	1 564	0
Частные лица	2 808 363	31	991 107	18
Прочие	2 036 068	23	1 175 113	22
<u>Итого кредитов и дебиторской задолженности</u>	<u>8 962 176</u>	<u>100</u>	<u>5 408 578</u>	<u>100</u>

На отчетную дату 31 декабря 2011 года у Банка было 7 заемщиков (2010 год: 13 заемщиков) с общей суммой выданных им кредитов свыше 125 000 тысяч рублей (2010 год: свыше 125 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 667 143 тысяч рублей (2010 год: 2 216 989 тысяч рублей), или 19% (2010 год: 41%) от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 8 423 613 тысяч рублей (2010 г.: 4 944 102 тысячи рублей)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	43 267	98 407	1 275 070	841 781	373 581	<u>2 632 106</u>
Кредиты, обеспеченные: недвижимостью	927 396	1 016 432	9 559	298 330		<u>2 251 717</u>
оборудованием и транспортными средствами	375 266	344 521	12 211			<u>731 998</u>
Прочими активами	1 148 038	213 702	73 034	96 219		<u>1 530 993</u>
поручительствами и банковскими гарантиями	759 223	848 337	107 991	99 811		<u>1 815 362</u>
Итого:	<u>3 253 190</u>	<u>2 521 399</u>	<u>1 477 865</u>	<u>1 336 141</u>	<u>373 581</u>	<u>8 962 176</u>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	449 583	144 473	415 330		56 900	<u>1 066 286</u>
Кредиты, обеспеченные: недвижимостью	322 785	770 177	21 472	154 437		<u>1 268 871</u>
оборудованием и транспортными средствами	185 847	139 826	14 225			<u>339 898</u>
Прочими активами	455 333	406 110	20 765	82 648		<u>964 856</u>
поручительствами и банковскими гарантиями	828 341	659 906	275 773	4 647		<u>1 768 667</u>
Итого:	<u>2 241 889</u>	<u>2 120 492</u>	<u>747 565</u>	<u>241 732</u>	<u>56 900</u>	<u>5 408 578</u>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по кредитам обесцененным по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам	<u>18 341</u>	<u>68 932</u>	<u>2 540</u>	<u>5 640</u>	<u>95 453</u>
- требованиями к банку и денежными средствами		40 087			40 087
- обращающимися ценными бумагами					0
- недвижимостью	10618	1 751		5640	18 009
- оборудованием и транспортными средствами		3 570			3 570
- прочими активами					0

- поручительствами и банковскими гарантиями	7723	23 524	2 540		33 787
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	<u>11 189</u>	<u>521 060</u>	<u>49 426</u>	<u>12 702</u>	<u>594 377</u>
- требованиями к банку и денежными средствами		200 174			200 174
- обращающимися ценными бумагами			3936		3 936
- недвижимостью	3 882	79 058	12 064		95 004
- оборудованием и транспортными средствами	1 475	8 802	1 063		11 340
- прочими активами		44 184	150		44 334
- поручительствами и банковскими гарантиями	5832	188842	32 213	12702	239 589
Итого	<u>29 530</u>	<u>589 992</u>	<u>51 966</u>	<u>18 342</u>	<u>689 830</u>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по кредитам обесцененным по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам	<u>2 422</u>	<u>91 706</u>	<u>7 590</u>	<u>0</u>	<u>101 718</u>
- требованиями к банку и денежными средствами		40 000			40 000
- обращающимися ценными бумагами		10 726			10 726
- недвижимостью					
- оборудованием и транспортными средствами		24 319			24 319
- прочими активами					
- поручительствами и банковскими гарантиями	2422	16 661	7 590		26 673
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	<u>26 526</u>	<u>262 960</u>	<u>43 553</u>	<u>26 640</u>	<u>359 679</u>
- требованиями к банку и денежными средствами		80 000			80 000
- обращающимися ценными бумагами					
- недвижимостью	24 530	122 916	20 120	14 065	181 631
- оборудованием и транспортными средствами	1 996	13 909	4 843	500	21 248
- прочими активами		45 026	2 755	3 936	51 717
- поручительствами и банковскими гарантиями		1 109	15 835	8 139	25 083
Итого	<u>28 948</u>	<u>354 666</u>	<u>51 143</u>	<u>26 640</u>	<u>461 397</u>

Далее представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- текущие и индивидуально необесцененные	3 247 258	2 439 470	1 430 489	1 332 217	373 581	8 823 016
Итого текущих и необесцененных	<u>3 247 258</u>	<u>2 439 470</u>	<u>1 430 489</u>	<u>1 332 217</u>	<u>373 581</u>	<u>8 823 016</u>
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	523	916	2 541	167		4 147
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	841	2 012	82		2 935
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	340	0	52		392
- с задержкой платежа от 180 до 360	0	950	770	0		1720

дней						
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	895	14	0		909
Итого просроченных, но необесцененных	<u>523</u>	<u>3 942</u>	<u>5 337</u>	<u>301</u>		<u>10 103</u>
Индивидуально обесцененные:						
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	96	0		96
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	242	67	0		309
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	14 160	5 722	66		19 948
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	3 264	4 503	271		8 038
-с задержкой платежа свыше 360 дней	5 409	60 321	31 651	3 286		100 667
Итого индивидуально обесцененные	<u>5 409</u>	<u>77 987</u>	<u>42 039</u>	<u>3 623</u>		<u>129 058</u>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 253 190	2 521 399	1 477 865	1 336 141	373 581	8 962 176
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	83 686	295 067	118 547	41 263		538 563
Итого кредитов и дебиторской задолженности	<u>3 169 504</u>	<u>2 226 332</u>	<u>1 359 317</u>	<u>1 294 878</u>	<u>373 581</u>	<u>8 423 613</u>

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
-текущие и индивидуально необесцененные	2 237 242	2 039 777	696 688	236 901	56 900	5 267 508
Итого текущих и необесцененных	<u>2 237 242</u>	<u>2 039 777</u>	<u>696 688</u>	<u>236 901</u>	<u>56 900</u>	<u>5 267 508</u>
Просроченные, но необесцененные:						
-с задержкой платежа менее 30 дней		981	3 503	26		4 510
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней		351	416	33		800
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней		1 885	14			1 899
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
-с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных, но необесцененных	<u>0</u>	<u>3 218</u>	<u>3 932</u>	<u>59</u>		
Индивидуально обесцененные:						
-с задержкой платежа менее 30 дней		10 917	899	4		
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	650	1 243	54	121		
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 415	6 014	3 640	287		
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	581	8 981	2 564	1 110		
-с задержкой платежа свыше 360 дней		50 342	39 787	3 250		
Итого индивидуально обесцененные	<u>4 647</u>	<u>77 497</u>	<u>46 944</u>	<u>4 772</u>	<u>0</u>	<u>133 860</u>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 241 889	2 120 492	747 565	241 732	56 900	5 408 578
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	79 876	207 675	159 678	4 776	47 520	499 525
Итого кредитов и дебиторской задолженности	<u>2 162 013</u>	<u>1 912 817</u>	<u>587 887</u>	<u>236 956</u>	<u>9 380</u>	<u>4 909 053</u>

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах рублей)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Корпоративные акции	-	-
Корпоративные облигации	211 748	48 903
Облигации федерального займа	128 802	88 645
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	16 089
Долевые, ценные бумаги	405 887	331 126
Прочие	-	-
Резерв под обесценение	(1 480)	(1 859)
Разница между положительной и отрицательной переоценкой	(32 982)	(451)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<u>711 975</u>	<u>482 453</u>

Ниже представлено описание основных вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2011 года:

Эмитент	Кол-во акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Балансовая стоимость, руб.	Капитал, (ЧА, тыс. руб.)	Стоимость ЧА, принадлежащая банку, тыс. руб	УК, тыс. руб.
АОИ ОАО ННГК "Саханефтегаз"	7 952	7 952	1 122 716,00	0	0	0
АОИ ОАО "Якутскэнерго"	100	100	21,09	16 917 923	0,18	9 296 198
АОИ ОАО РСР "ЯФЦ"	75 000	75 000	75 000,00	170 893	80,11	160 000
АОИ ОАО "Железные дороги Якутии"	70 154	4 209 240	4 209 236,57	21 506 027	23 374,91	3 872 700
АОИ ОАО "Республиканское ипотечное агентство"	255 000	25 500 000	25 500 000,00	142 581	25 749,40	141 200
АОИ ОАО "Якутская топливно-энергетическая компания"	100	100	700,00	5 847 310	0,71	826 919
АОИ ОАО "Региональная страховая компания "Стерх"	6 000	6 000 000	6 000 000,00	566 574	6 798,89	500 000
<u>Всего вложений в долевые ценные бумаги</u>			<u>36 907 673,66</u>		<u>56 004,20</u>	

Долевые, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перечисленные выше в таблице, представлены обыкновенными акциями эмитентов. Балансовая стоимость этих бумаг по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 36 908 тысяч рублей. Справедливая стоимость, рассчитанная исходя из стоимости чистых активов эмитента – 56 004 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная, справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 711 975 тысяч рублей.

Далее представлена информация о качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	Долевые, ценные бумаги	Итого
-текущие и индивидуально необесцененные	-	211 748	121 087	-	324 614	657 449
Итого текущих и необесцененных	-	<u>211 748</u>	<u>121 087</u>	-	<u>324 614</u>	<u>657 449</u>
-просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	-	-	-	-
- индивидуально обесцененные	-	-	-	-	54 526	54 526
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-	<u>54 526</u>	<u>54 526</u>
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	<u>211 748</u>	<u>121 087</u>	-	<u>379 140</u>	<u>711 975</u>

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(в тысячах рублей)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Облигации федерального займа	76 339	76 101
Муниципальные облигации	-	-
Прочие долговые, ценные бумаги	62 270	56 222

Резерв под обесценение	(54 517)	(55 278)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	<u>84 092</u>	<u>77 045</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная, справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составила 84 092 тысячи рублей (2010 г.: 77 045 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Прочие долговые, ценные бумаги	Итого
-текущие и индивидуально необесцененные	76 339	-	7 753	84 092
Итого текущих и необесцененных	<u>76 339</u>	-	<u>7 753</u>	<u>84 092</u>
-просроченные, но не обесцененные	-	-	54 517	54 517
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	<u>54 517</u>	<u>54 517</u>
- индивидуально обесцененные	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения до вычета резервов	<u>76 339</u>	-	<u>62 270</u>	<u>138 609</u>
Резерв под обесценение	-	-	54 517	54 517
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	<u>76 339</u>	-	<u>7 753</u>	<u>84 092</u>

12. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	204 462	35 778
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	411	12 841
Предоплата по налогам	1 986	1 583
Расчеты по конверсионным операциям	4	1
Драгоценные металлы	47 882	74 181
Прочие	3 480	3 996
Резерв под обесценение	(102 913)	(19 908)
Итого прочих активов	<u>155312</u>	<u>108 472</u>

13. Основные средства и накопленная амортизация

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму инфлирования по состоянию на 1 января 2003 года в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». В течение 2010 и 2011г.г. решение о переоценке основных средств по рыночной стоимости не принималось.

(в тысячах рублей)

	Прим	Здания и незавер- шенное строите- льство	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и другое оборудование	Прочее оборудование	Итого:
Балансовая стоимость за 31декабря 2009 года		<u>436 893</u>	<u>31 812</u>	<u>66 364</u>	<u>111 939</u>	<u>8 754</u>	<u>655 761</u>
Поступления		10 456	1 559	643	762	280	13 700
Выбытия		136 414	9 938	59 459	31 123	37	236 971
Амортизационные отчисления	31	16 704	2 166	2 835	13 201	5 848	40 754
Первоначальная стоимость на 1 января 2010 года		322 619	33 216	28 529	123 165	8 271	515 800
Накопленная амортизация		28 388	11 949	23 816	54 788	5 122	124 063
Балансовая стоимость за 31декабря 2010 года		<u>294 231</u>	<u>21 267</u>	<u>4 713</u>	<u>68 377</u>	<u>3 149</u>	<u>391 737</u>
Поступления		53	10 350	5 287	17 534	5 677	38 901
Выбытия		22 516	2 775	983	6 637	11	32 922

Амортизационные отчисления	31	9 698	3 399	3 463	11 225	1 496	29 281
Первоначальная стоимость на 1 января 2011 года		300 156	40 791	32 833	134 062	13 937	521 779
Накопленная амортизация		38 086	15 348	27 279	66 013	6 618	153 344
<u>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</u>		<u>262 070</u>	<u>25 443</u>	<u>5 554</u>	<u>68 049</u>	<u>7 319</u>	<u>368 435</u>

14. Инвестиционная недвижимость

(в тысячах рублей)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Стоимость на начало года	45 045	24 523
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		
Приобретение и переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	17 541	20 522
<u>Стоимость на конец года</u>	<u>62 586</u>	<u>45 045</u>
<u>Суммы, признанные в прибыли (убытке)</u>	<u>5 643</u>	<u>1 261</u>
Арендный доход	12 497	10 586
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	(6 854)	(9 325)

Руководство Банка считает целесообразным отнести к показателю «Инвестиционная недвижимость» стоимость имущества, сдаваемого в аренду: части зданий дополнительных офисов Банка по адресу: г. Якутск, ул. Кирова д. 28/1, г. Якутск ул. Бестужева-Марлинского 9/3А; в г. Покровск, г. Ленск, г. Мирный, г. Вилюйск.

На 2011 год были заключены договора аренды помещений с рядом юридических лиц:
по зданию, расположенному по ул. Кирова 28/1:

ООО «Пронто-ДВ»,
ООО ЧОП «Бастион»,

Оператором сотовой связи ОАО «Мегафон»;

по зданию, расположенному в г. Якутске по ул. Бестужева – Марлинского 9/3А:

ООО «СахаБизнесТелеком».

В прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, включены расходы по содержанию здания, также расходы на текущий ремонт здания.

По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость части зданий за вычетом амортизации составила 62 586 тысяч рублей.

15. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

К долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи», отнесены суда полученные от ОАО «Янское речное пароходство» по соглашению об отступном. У банка есть намерения продать все суда.

В 2011 году было продано часть административного здания по адресу г. Якутск, пр. Ленина, д.1 и административное здание по адресу г. Якутск, пр. Ленина, д.28. Также в таблице представлена информация о проданных речных судах, и суммы, полученные при их продаже:

(в тысячах рублей)

Проданные активы	Сумма полученная за активы	Дата продажи
Выбытие части здания по адресу пр.Ленина, 1	211 864	30.06.2011
Административное здание пр. Ленина 28 (1, 4, 5, 6 этаж)	123 690	07.06.2011
Речное судно "СПН-679"	8 324	11.03.2011
Речное судно "СПН-687Б"	8 844	14.03.2011
Речное судно "СПН-688Б"	7 344	26.04.2012
Речное судно "СПН-689Б"	7 115	26.04.2012
Речное судно "СПН-717Б"	8 143	26.04.2012
Речное судно "СПН-725Б"	8 449	26.04.2012
Общая сумма, полученная за проданные активы	383 773	

16. Средства других банков

(в тысячах рублей)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0
Итого средств других банков	0	0

На 31 декабря 2011 года остатков средств других банков нет.

17. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Государственные и общественные организации		
– Текущие (расчетные) счета	176 499	197 217
– Срочные депозиты	13 285	15 001
Прочие юридические лица		
– Текущие (расчетные) счета	1 808 623	1 371 751
– Срочные депозиты	1 790 118	1 357 714
Физические лица		
– Текущие счета (вклады до востребования)	1 251 304	972 310
– Срочные вклады	7 322 909	5 690 189
Итого средств клиентов	12 362 738	9 604 182

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	<u>2011</u>		<u>2010</u>	
	<u>Сумма</u>	<u>Сумма</u>	<u>Сумма</u>	<u>%</u>
Государственные органы	152 210	1	198 266	2
Муниципальные органы	37 573	0	12 916	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	182 823	1	14 875	0
Предприятия торговли	430 724	4	132 863	1
Транспорт	76 183	1	48 003	0
Страхование	720 256	6	69 376	1
Финансы и инвестиции	790 908	6	1 306 703	14
Строительство	820 802	7	152 452	2
Телекоммуникации	1 143	0	26 042	0
Частные лица	8 574 213	69	6 662 499	69
Прочие	575 902	5	980 187	10
Итого средства клиентов (общая сумма)	12 362 738	100	9 604 182	100

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 2 клиента с остатками средств свыше 125 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 069 168 тыс.руб., или 8,65% от общей суммы средств клиентов.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 12 362 738 тысяч рублей (2010 г.: 9 604 182 тысяч рублей).

В составе средств клиентов отражены субординированные займы по справедливой стоимости: по состоянию на 31 декабря 2011 года они составили 291 907 тысяч рублей, и состоят из следующих составляющих:

субординированный депозит, привлеченный у Национального фонда возрождения «Баргары» - 11 999 тысяч рублей;

субординированный депозит, привлеченный у Целевого фонда будущих поколений при Президенте Республики Саха (Якутия) – 99 972 тысячи рублей;

субординированный депозит, привлеченный у ОАО «Республиканская инвестиционная компания» - 179 936 тысяч рублей.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах рублей)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Векселя	4 000	45 874
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4 000	45 874

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг (простых векселей) составила 4 000 тысячи рублей (2010г.: 45 874 тысяч рублей).

19. Прочие заемные средства

Субординированные займы отражены по справедливой стоимости в составе средств клиентов.

20. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Кредиторская задолженность	79 058	57 061
Дивиденды к уплате	-	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	161	1 002
Кредиторы по платежным картам	52 612	-
Прочие	562	-
<u>Итого прочих обязательств</u>	<u>132 393</u>	<u>58 063</u>

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	34 578	(9 068)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(7 190)	(6 637)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
- не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового обязательства	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	27 388	(15 705)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	60 278	34 356
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	12 056	6 871
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы, не увеличивающие налоговую базу	-2 056	-160 171
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	9 299	137 999
- Прочие	0	615
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым составляет 15%	-873	-903
доходы, ставка по которым составляет 9%	0	-116

Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	8 962	-
Расходы по налогу на прибыль за год	27 388	-15 705

Отложенный налоговый актив в сумме 40 999 тысяч рублей (отложенное налоговое обязательство в 2010 г.: 6 542 тысячи рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета в связи с переоценкой финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 706	-5 259		-2 553
Кредиты и дебиторская задолженность	-1 125	-5 061		-6 186
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 223	0	-40 999	-2 776
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	0	-3 000		-3 000
Основные средства	-9 996	22 852		12 856
Инвестиционная недвижимость	9 009	3 508		12 517
Долгосрочные активы, классифицируемые "как удерживаемые для продажи"	23 140	-23 140		0
Налоговый убыток, перенесенные на будущие периоды	0	-8 962		-8 962
Прочие активы	-7 678	2 893		-4 785
Средства клиентов	2	17		19
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	54 281	-16 152	-40 999	-2 870
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-8 962
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	54 281	-16 152	-40 999	6 092

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении неиспользованного налогового убытка, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 8 962 тысяч рублей, потому что низка вероятность реализации соответствующей налоговой льготы (Банком получен налоговый убыток по общей налоговой базе за 2011 год и предполагается наличие налогового убытка за 2012 год).

	31 декабря 2009 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	(589)	3 295		2 706

стоимости через прибыль и убыток				
Кредиты и дебиторская задолженность	(1 760)	635		(1 125)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 363	318	6 542	38 223
Основные средства	12 725	(22 721)		(9 996)
Инвестиционная недвижимость	4 905	4 104		9 009
Долгосрочные активы, классифицируемые «как удерживаемые для продажи»		23 140		23 140
Прочие активы	(5 541)	(2 137)		(7 678)
Средства клиентов	(1)	3		2
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	41 102	6 637	6 542	54 281
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	41 102	6 637	6 542	54 281

22. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011			2010		
	Количество акций	Номинал (в рублях)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал (в рублях)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	969 943 446	1	1 218 094	769 943 446	1	1 018 094
Итого уставный капитал	969 943 446	1	1 218 094	769 943 446	1	1 018 094

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банк не эмитировал, выкупленных у акционеров собственных акций на отчетную дату Банк не имел.

В 2010 году дополнительной эмиссии акций не произведено.

В 2011 году осуществлена дополнительная эмиссия акций в размере 200 000 000 штук.

Национальным банком Республики Саха (Якутия) зарегистрированы отчеты о дополнительной седьмой эмиссии акций Банка. Фактический объем зарегистрированных выпусков, состоящих из:

- 200 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций с государственным номером 10102602B006D номинальной стоимостью 1 рубль каждая;
- Размер уставного капитала после регистрации итогов выпуска составил 969 943 тыс. рублей, с учетом инфляции 1 218 094 тыс.руб.

23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационных корректировок в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.

	2011	2010
Изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(204 997)	32 709
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	40 999	(6 542)
Прочие компоненты совокупного дохода в отношении переоценки финансовых активов для продажи	(163 998)	26 167
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль	(163 998)	26 167

Поскольку в соответствии с учетной политикой основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа, Банком осуществлено восстановление фонда переоценки основных средств (1 037 тысяч рублей), созданного до 1997 года, и проинфлирована стоимость основных средств и накопленной амортизации, приобретенных до 1 января 2003 года.

24. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2011 года 77 168 тысячи рублей. (2010г.: 65 383 тысячи рублей). Накопленный дефицит по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 169 311 тысячу рублей (2010 г.: 198 273 тысячи рублей).

25. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	989 969	729 105
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	87 553	118 938
Средства в других банках	44 777	69 834
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 873	82 969
Корреспондентские счета в других банках	218	98
Итого процентных доходов	<u>1 286 390</u>	<u>1 000 944</u>
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(138 300)	(131 584)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(3 414)	(18 970)
Срочные вклады физических лиц	(566 737)	(478 337)
Срочные депозиты банков		
Итого процентных расходов	<u>(708 451)</u>	<u>(628 891)</u>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	<u>577 939</u>	<u>372 053</u>

26. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	167 527	116 035
Комиссия за инкассацию	14 568	8 410
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	9 580	8 359
Прочие	48 503	28 651
Итого комиссионных доходов	<u>240 178</u>	<u>161 455</u>
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(5 292)	(3 787)
Комиссия по операциям с ценными бумагами		
Прочие	(29 082)	(25 072)
Итого комиссионных расходов	<u>(34 374)</u>	<u>(28 859)</u>

27. Операционные расходы и прочие операционные доходы

Операционные расходы

(в тысячах рублей)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Затраты на персонал	(373 048)	(262 738)
Амортизация основных средств	(29 281)	(40 754)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(73 066)	(34 236)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(45 114)	(35 404)
Реклама и маркетинг	(8 406)	(7 071)
Административные расходы	(28 415)	(33 618)

Отчисления в фонды и резервы	(31 251)	(16 358)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(32 938)	(49 005)
Прочие	(39 822)	(41 268)
<u>Итого операционных расходов</u>	<u>(661 341)</u>	<u>(520 452)</u>

Показатель «Отчисления в фонды и резервы» содержит расходы Банка по формированию резервов по другим операциям и отчисления в фонд страхования вкладов физических лиц.

В показатель «Прочие» включены штрафы, транспортные расходы, хозяйственные расходы банка, а также расходы, не относящиеся к деятельности Банка, такие как спонсорство, финансирование республиканских мероприятий и другие.

Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Дивиденды	6 072	4 725
Доход от проведения других сделок	2 873	2 416
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности		
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	12 497	10 586
Доход от субаренды		
Доход от приобретения дочерних и ассоциированных организаций		
Доходы, связанные с выбытием ассоциированных организаций		
Доход от выбытия имущества	97 689	1 083
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		
Доход от реализации продукции		
Прочее	19 094	46 209
<u>Итого операционных доходов</u>	<u>138 225</u>	<u>65 019</u>

28. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риск потери ликвидности) и операционных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежемесячно. Лимиты на активные операции рассматриваются на заседаниях Правления банка и утверждаются Председателем Правления.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, страхования заложенного имущества в пользу банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск. Банк осуществляет свою деятельность, в том числе, в иностранных валютах, главным образом в долларах США и евро. Операции представляют собой выдачу кредитов резидентам РФ, а также прием вкладов в иностранных валютах. Кроме того, клиенты Банка проводят расчеты связанные с осуществлением внешнеторговой деятельности, что приводит к необходимости осуществления Банком расчетов с другими кредитными организациями в иностранных валютах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк имеет разработанную и утвержденную политику в области управления валютным риском. Обязательной оценке подлежит риск открытой валютной позиции и риск операций по валютному кредитованию. Наблюдательный совет банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Риск операций по валютному кредитованию включает риск обесценения обеспечения вследствие непредвиденного изменения валютного курса и рассматривается в краткосрочной перспективе (ежедневно), а также в среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом прогнозов изменения валютного курса.

Органами управления валютными рисками банка являются: Председатель Правления банка, Кредитно-депозитная комиссия банка, которые контролируют соблюдение установленных настоящим Положением лимитов открытой валютной позиции, выбирают методы управления валютным риском, а в случае необходимости принимают меры для устранения нарушений.

Тем не менее, руководство Банка полагает, что Банк не подвергает себя существенному валютному риску, поскольку деятельность Банка сосредоточена в субъектах РФ и все транзакции осуществляются, главным образом, в рублях РФ (доля активов и обязательств в иностранной валюте не превышает 8 % в общей валюте баланса Банка). Кроме того, имеются ограничивающие требования ЦБ РФ по величине открытой валютной позиции по каждой из валют и по совокупности, которые должны соблюдаться на ежедневной основе. Лимиты на размер открытой валютной позиции по каждой валюте и в совокупности составляют 10% и 20% величины собственных средств Банка соответственно.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. По состоянию за 31 декабря 2011 года, позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 085 232	114 682	40 051	2 216	1 242 181
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	140 350				140 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	857 305				857 305
Средства в других банках	1 482 394	3 530			1 485 924
Кредиты и дебиторская задолженность	8 391 417	32 196			8 423 613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	711 975				711 975
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	84 092				84 092
Инвестиции в ассоциированные компании	17 646				17 646
Прочие активы	154 120	1 192			155 312
Итого активов	12 924 531	151 600	40 051	2 216	13 118 398
Обязательства					
Средства других банков	0				0
Средства клиентов	12 083 407	196 990	82 107	234	12 362 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 000				4 000
Прочие заемные средства	0				0
Прочие обязательства	131 165	1 181	47		132 393
Итого обязательств	12 218 572	198 171	82 154	234	12 499 131
Чистая балансовая позиция	705 959	-46 571	-42 103	1 982	619 267
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	-	-	-	-	-

На отчетную дату 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Чистая балансовая позиция	340 752	-17 403	-11 585	80	311 866
Чистая внебалансовая условная позиция	-	-	-	-	-

Чистая внебалансовая условная позиция, включающая условные валютные позиции по валютным форвардным контрактам с поставкой базового актива и опционам, производным финансовым инструментам, по состоянию на 31 декабря 2011 года отсутствует.

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать

негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Чистая валютная позиция (тыс.ед.)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Чистая валютная позиция (тыс.ед.)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Изменение курса доллара на 5%	(1456)	(75)	(58)	(583)	(29)	(23)
Изменение курса евро на 5%	(1010)	(51)	(41)	(1354)	(68)	(54)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляют Управление банковских рисков, Управление анализа и прогнозирования, Расчетный центр.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<u>До востр. и</u> <u>менее 1</u> <u>месяца</u>	<u>От 1 до 6</u> <u>месяцев</u>	<u>От 6 до 12</u> <u>месяцев</u>	<u>От 1 года</u> <u>до 5 лет</u>	<u>С неопр.</u> <u>Сроком</u>	<u>Итого</u>
<u>Активы</u>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 242 181	-	-	-	-	1 242 181
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	140 350	140 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	131 199	545 324	180 782	857 305
Средства в других банках	1 371 235	-	113 413	1 276	-	1 485 924
Кредиты и дебиторская задолженность	152 872	704 511	1 172 453	6 393 777	-	8 423 613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 022	-	-	-	670 953	711 975
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	13 496	-	-	7 984	62 612	84 092
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	17 646	17 646
Прочие активы	148 935	6 377	-	-	-	155 312
<u>Итого активов</u>	<u>2 969 741</u>	<u>710 888</u>	<u>1 417 065</u>	<u>6 948 361</u>	<u>1 072 343</u>	<u>13 118 398</u>
<u>Обязательства</u>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	4 423 363	2 443 729	2 118 124	3 377 522	-	12 362 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4 000	-	4 000
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	131 989	264	123	17	-	132 393
<u>Итого обязательств</u>	<u>4 555 352</u>	<u>2 443 993</u>	<u>2 118 247</u>	<u>3 381 539</u>	<u>0</u>	<u>12 499 131</u>
<u>Чистый разрыв ликвидности</u>	<u>-1 585 611</u>	<u>-1 733 105</u>	<u>-701 182</u>	<u>3 566 822</u>	<u>1 072 343</u>	<u>619 267</u>
<u>Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года</u>	<u>-1 585 611</u>	<u>-3 318 716</u>	<u>-4 019 898</u>	<u>-453 076</u>	<u>619 267</u>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<u>До востр. и</u>					<u>Итого</u>
	<u>менее 1</u> <u>месяца</u>	<u>От 1 до 6</u> <u>месяцев</u>	<u>От 6 до 12</u> <u>месяцев</u>	<u>От 1 года</u> <u>до 5 лет</u>	<u>С неопр.</u> <u>Сроком</u>	
<u>Активы</u>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 425 541					1 425 541
Обязательные резервы на счетах в Банке России					65 652	65 652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		213 734	192 565	726 115	50 250	1 182 664
Средства в других банках	1 015 178	501 576		228 543		1 745 297
Кредиты и дебиторская задолженность	98 270	209 840	1 605 826	2 995 117		4 909 053
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				65 279	417 174	482 453
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 705				75 430	77 045
Инвестиции в ассоциированные организации					23 808	23 808
Прочие активы	103 186	4 418				107 604
<u>Итого активов</u>	<u>2 643 880</u>	<u>929 568</u>	<u>1 798 391</u>	<u>4 015 054</u>	<u>632 224</u>	<u>10 019 117</u>
<u>Обязательства</u>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	2 586 110	116 853	2 455 461	4 445 758		9 604 182
Выпущенные долговые ценные бумаги				45 874		45 874
Прочие заемные средства						0
Прочие обязательства	52 739	5 324				58 063
<u>Итого обязательств</u>	<u>2 638 849</u>	<u>122 177</u>	<u>2 455 461</u>	<u>4 491 632</u>	<u>0</u>	<u>9 708 119</u>
<u>Чистый разрыв ликвидности</u>	<u>5 031</u>	<u>-807 391</u>	<u>-657 070</u>	<u>-476 578</u>	<u>632 224</u>	<u>310 998</u>
<u>Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года</u>	<u>5 031</u>	<u>812 422</u>	<u>155 352</u>	<u>-321 226</u>	<u>310 998</u>	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

По мнению Банка, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно, не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	33,6	42,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	75,6	77,5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	67,6	56,7

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется на основе ГЭП-анализа, т.е. анализа требований и обязательств Банка по срокам, по привлеченным/размещенным процентным ставкам. Также положительным фактором в управлении процентным риском является размещение ресурсов на короткие сроки, в ликвидные, ценные бумаги.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных категорий денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе договорных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, действующим на конец года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 г.				2010 г.			
	Рубли	Дол-лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Дол-лары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0,00%	-	-	-	0,00%	-	-	-
Средства в других банках	4,99%	3,46%	-	-	5,51%	2,82%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,02%	8,50%	-	-	16,06%	12,00%	13,00%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7,09%	-	-	-	10,74%	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
Средства клиентов								
текущие (расчетные) счета	0,60%	0,50%	0,00%	0,00%	0,64%	0,50%	0,00%	0,00%
срочные депозиты	8,33%	4,57%	4,72%	-	9,70%	4,66%	4,95%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,50%	-	-	-	9,49%	-	-	-

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Операционный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с нарушениями процессов осуществления видов деятельности Банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

29. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых

органов, в полномочия которых входит наложение штрафных санкций, существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают высокие налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Обязательства по предоставлению кредитов (включить суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)		
Неиспользованные кредитные линии	797 883	454 303
Гарантии выданные	519 231	204 196
Резерв по обязательствам кредитного характера	(12 342)	(4 972)
<u>Итого обязательств кредитного характера</u>	<u>1 304 772</u>	<u>653 527</u>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

В течение 2011 года Банк предоставлял гарантии и кредитные линии клиентам с хорошим финансовым состоянием, задолженность погашалась своевременно и в полном объеме. Кроме того, Наблюдательным Советом Банка не было принято решение о списании задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери. Следовательно, использование резерва по обязательствам кредитного характера не осуществлялось.

Активы, находящиеся на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение, по агентскому соглашению, по договору доверительного управления и иным аналогичным основаниям. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	<u>2011</u> Номинальная стоимость	<u>2010</u> Номинальная стоимость
Акции предприятий, находящиеся на хранении в хранилище Банка	0	0
Акции предприятий, находящиеся на счетах в других хранилищах	309 449	75 099
Векселя третьих лиц, находящиеся на хранении в хранилище Банка	364 050	764 805
Всего активов на хранении	673 499	839 904

Заложенные активы

На 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк участвовал в следующем существенном судебном разбирательстве:

В 2009 году был заключен договор купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, заключенный между Банком и АБ «СИР» ОАО, по условиям которого Банк выкупил у АБ «СИР» ОАО векселя на сумму 34 139 тыс. руб., а АБ «СИР» ОАО обязался выкупить указанные векселя. Обязательства АБ «СИР» ОАО по обратному выкупу векселей были исполнены несвоевременно: Банку перечислены денежные средства в оплату выкупа векселей в сумме 36 889 тыс. руб., а векселя были переданы АБ «СИР» ОАО по акту приема-передачи.

В 2010 году на Банк конкурсным управляющим АБ «СИР» ОАО была подана кассационная жалоба с требованиями:

- 1) на основании ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» признать неправомерными действия АБ «СИР» ОАО по оплате векселей в пользу Банка;
- 2) обязать Банк возратить АБ «СИР» ОАО денежные средства в размере 36 889 тыс. руб. и восстановить задолженность АБ «СИР» ОАО перед Банком.

В суде первой инстанции конкурсному управляющему АБ «СИР» ОАО полностью отказано в удовлетворении заявленных к Банку требований. Конкурсным управляющим была подана апелляционная жалоба, однако суд апелляционной инстанции оставил без изменения решение суда первой инстанции. Конкурсным управляющим подана кассационная жалоба в Федеральный Арбитражный суд Восточно-Сибирского округа на вступивший в силу судебный акт. ФАС ВСО отменил определение суда первой инстанции и постановление апелляционной инстанции и направил дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции.

В настоящее время материалы дела не поступили в Арбитражный суд РС(Я), дата судебного заседания не назначена, в связи с чем отсутствует судебное производство и вступившее в законную силу решение суда.

Позиция Банка при новом рассмотрении дела: на момент оплаты стоимости векселей в 2009 году отсутствовали сведения о неудовлетворительном финансовом положении АБ «СИР» ОАО, отсутствовала цель причинения вреда имущественным правам кредиторов, и поэтому требования конкурсного управляющего АБ «СИР» ОАО не подлежат удовлетворению.

Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению Банка, вероятность значительных убытков не высока.

Будущие обязательства по операционной аренде

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, в частности, имущество и транспортные средства. Операционная аренда включает ряд договоров, срок действия которых заканчивается в 2011 году, но которые могут быть пролонгированы, что соответственно ведет к значительному увеличению суммы аренды к уплате в течение 2 - 5 лет. До конца 2011 года заключены договоры аренды помещений пунктов обмена валюты, помещений под банкоматы, платежные терминалы, операционные кассы в г. Якутске, п. Мохсоголлох, здания дополнительных офисов Банка в г. Алдан, с. Майя.

Сведения о суммах аренды, подлежащих уплате в будущем, сторонам, не являющимся заинтересованными, представлены далее.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Менее 1 года	8 357	4 765
От 1 до 5 лет	23 643	18 246
Итого обязательств по операционной аренде	32 000	23 011

Стоимость арендованных основных средств на 31 декабря 2011 г. составляет 8357 тысяч рублей (2010 год: 4 765 тысяч рублей).

Будущие обязательства по негосударственной пенсионной программе работников

Банк заключил договор о негосударственном пенсионном обеспечении работников с НПФ «Алмазная осень». Основным требованием для вступления работником в данную программу является стаж работы в банке не менее 15 лет. Количество участников на 31 декабря 2011 года составило 49 человек (2008 год: 33 человек, 2009 год: 49 человек, 2010 год: 49 человек). Взнос за 2011 год составил 5 772 тысячи рублей (2010 год: 4 513 тысяч рублей). Сумма взноса, подлежащего уплате в будущем, НПФ «Алмазная осень»: менее 1 года – 6 350 тысячи рублей; от 1 до 5 лет 32 405 тысяч рублей.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная, справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная, справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом, в виде основных средств.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная, справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная, справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

31. Сделки с заинтересованными сторонами.

Для целей данной финансовой отчетности, как определено МСФО 24 «Сделки с заинтересованными сторонами», стороны считаются заинтересованными в случае, если одна из сторон имеет контроль либо значительное влияние в принятии финансовых или стратегических решений. Владение 5 % акций или более рассматривается руководством Банка как один из возможных показателей того, что стороны являются заинтересованными. При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной связанности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность этих взаимоотношений.

	<u>2011</u>		<u>2010</u>	
	<u>Сумма</u> <u>кредита</u>	<u>Резерв</u>	<u>Сумма</u> <u>кредита</u>	<u>Резерв</u>
Кредиты заинтересованным сторонам	559 684	11 930	196 274	43 317

Основные акционеры:

<u>Акционер</u>	<u>2011</u>		<u>2010</u>	
	<u>К-во акций</u>	<u>% владения</u>	<u>К-во акций</u>	<u>% владения</u>
Министерство имущественных отношений Республики Саха (Якутия)	678 044	70	478 044	62
Департамент имущественных отношений Мэрии г. Якутска	21 254	2	21 254	3
ОАО «Нижне-Ленское»	224 334	23	224 334	29
ООО «Нижне-Ленское-Инвест»	31 138	3	31 138	4

Прочие	15 173	2	15 173	2
Итого:	<u>969 943</u>	<u>100</u>	<u>769 943</u>	<u>100</u>

Члены Совета Директоров Банка, близкие члены их семей, старший менеджмент Банка, включая Правление, а так же Главный Бухгалтер, главы отделов и филиалов Банка, а так же близкие члены их семей рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. Перечень таких физических лиц, а так же компаний, которые рассматриваются руководством в качестве заинтересованных сторон в силу разных причин, по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

		Вид деятельности
Крупные акционеры		
Министерство имущественных отношений Республики Саха (Якутия)		Орган исполнительной власти
Департамент имущественных отношений Мэрии г. Якутска		Орган исполнительной власти
ОАО «Нижне-Ленское»		Добыча алмазов
Ассоциированные компании		
ТРК «Алмаз»		деятельность в области телевидения и радиовещания
ООО «Медиа-Холдинг «Столица»		деятельность в области телевидения и радиовещания
Компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале		
ООО «Астрей»		Финансовое посредничество
ООО «Передовые медицинские технологии»		Медицинские услуги
Ключевые фигуры менеджмента		
Наблюдательный Совет		
1	Данчикова Галина Иннокентьевна	Председатель Правительства Республики Саха (Якутия)
2	Николаев Айсен Сергеевич	Глава Городского округа «город Якутск»
3	Куклин Алексей Валерьевич	Первый Заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)
4	Осипов Михаил Анатольевич	Министр экономики и промышленной политики Республики Саха (Якутия)
5	Яковлева Саргылана Николаевна	Первый заместитель Министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)
6	Кононова Надежда Егоровна	Советник Президента Республики Саха (Якутия)
7	Миронов Александр Степанович	Председатель Правления банка, депутат Государственного собрания РС(Я) Ил-Тумэн
8	Кычкин Владимир Романович	Генеральный директор ОАО «Нижне-Ленское», депутат Государственного собрания РС(Я) Ил-Тумэн
9	Киприянов Виталий Григорьевич	Региональный директор ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания»
Правление банка		
1	Миронов Александр Степанович	Председатель Правления
2	Николаева Людмила Валерьевна	1 Заместитель Председателя Правления
3	Птицын Петр Владимирович	Заместитель Председателя Правления - руководитель Департамента корпоративного бизнеса
4	Табунанов Анатолий Семенович	Заместитель Председателя Правления - руководитель Департамента розничного бизнеса
5	Барамыгин Николай Андреевич	Заместитель Председателя Правления
6	Васильев Сергей Трофимович	Главный бухгалтер
7	Кривцова Татьяна Ивановна	Начальник управления организации работы банка
8	Буслаева Любовь Васильевна	Начальник управления по работе с клиентами

На стоимость участия в капитале ООО «Медиа-Холдинг», учитывая его финансовое состояние, сформирован резерв в размере 15000 тысяч рублей, или 50%.

Руководство рассмотрело требования МСФО 24 «Сделки с заинтересованными сторонами» к консолидации и пришло к выводу, что консолидация балансов и результатов деятельности ассоциированных предприятий, вследствие незначительного влияния на основные показатели деятельности Банка, не требуется. В свете вышеизложенного, Руководство совместно с Аудитором Банка приняло решение не готовить консолидированную финансовую отчетность. Данное решение будет пересматриваться ежегодно.

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки с заинтересованными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами представлены ниже (все остатки не обеспечены, если не указано иное). Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

	<u>31 декабря 2011</u>			<u>Итого остатки /</u> <u>операции с</u> <u>заинтересованны</u> <u>ми сторонами</u>	<u>Итого по</u> <u>категории в</u> <u>финансовой</u> <u>отчетности</u>
	<u>Акционеры</u>	<u>Ключевые</u> <u>фигуры</u> <u>менеджмента</u>	<u>Дочерние</u> <u>компании</u>		
Остатки					
Кредиты выданные	550 000	7 120	2 564	559 684	559 684
Резерв по кредитам выданным	9 295	71	2 564	11 930	11 930
Остатки на расчетных счетах	363	0	0	363	363
Процентный доход по кредитам выданным	72 358	351	0	72 709	72 709

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2011	2010
Заработная плата	28 360	16 530
Единовременные вознаграждения	9 742	1 159
Итого:	38 102	17 689

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком, проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для операций с третьими сторонами. По ссудам и средствам, выданным связанным сторонам начислялись проценты, аналогичные прочим клиентам (по рыночным процентным ставкам).

В отношении связанных сторон Банк применяет политику управления рисками (кредитным, рыночным, валютным, ликвидности), аналогичную для операций с третьими сторонами. В связи с этим, у Банка отсутствуют повышенные риски в отношении связанных сторон.

32. Достаточность капитала

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне 10 % от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2006: 11%).

Помимо того, согласно схеме страхования депозитных вкладов минимальный уровень достаточности капитала 11%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение отчетного года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года по РСБУ составлял 10,9% (2010г.: 14,2%)

К одной из приоритетных целей Банка относится выполнение требований Центрального Банка России по поддержанию достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 31 декабря 2011 года составил 13,11% (2010: 16,92%), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%. Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года следующим образом:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<u>Капитал 1-го порядка</u>		
Уставный капитал	1 218 094	1 018 094
Эмиссионный доход	176 000	176 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(11 109)	152 889
Накопленная прибыль (убыток)	(169 311)	(198 273)
<u>Итого Капитал 1-го порядка</u>	<u>1 213 674</u>	<u>1 148 710</u>
<u>Капитал 2-го порядка</u>		
Субординированный кредит	291 907	291 989
<u>Итого Капитал 2-го порядка</u>	<u>291 907</u>	<u>291 989</u>

<u>Итого Капитал</u>	<u>1 505 581</u>	<u>1 440 699</u>
<u>Активы, взвешенные с учетом риска</u>	<u>11 480 566</u>	<u>8 513 521</u>
<u>Коэффициент достаточности капитала</u>	<u>13,11%</u>	<u>16,92%</u>
<u>Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка</u>	<u>10,57%</u>	<u>13,49%</u>

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

<u>Фактор риска</u>	<u>Описание</u>
	<u>Балансовые активы</u>
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
	<u>Забалансовые активы и пассивы</u>
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

33. События после отчетной даты

28 июня 2012 года Общее годовое собрание акционеров утвердило годовую отчетность банка по РСБУ за 2011 год и распределение прибыли после налогообложения 2011 года в сумме 67 244 тысячи рублей, в т.ч на:

-Дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 16 811 тысяч рублей (0,0173 рублей на одну обыкновенную акцию).

Привилегированных акций нет.

-формирование Резервного фонда в размере 50 433 тысяч рублей.