

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

1. Примечание 1 - Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность включает только финансовую отчетность **коммерческого банка «Квота-банк»** (далее – «Банк»), так как Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных организаций. **ЗАО КБ «Квота-банк»** – это кредитная организация, созданная в форме **закрытого акционерного общества**. Банк работает с **11 сентября 1992 года** на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **01.06.2012** решением Совета Директоров Банка.

Правом на внесение изменений в ОТЧЕТНОСТЬ после ее выпуска обладают:

- акционеры Банка
- совет директоров Банка

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк **не имеет** филиалов в Российской Федерации, а также **не имеет** зарубежных филиалов и представительств.

Банк зарегистрирован и фактически находится по адресу 109004 г. Москва, ул. Земляной Вал д.72, стр. 2.

2. Примечание 2 - Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2011 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

3. Примечание 3 – Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и интерпретации, разработанные Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета. Банк ведет свои учетные записи и подготавливает свою финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с методами ведения бухгалтерского учета, установленными Банком России.

Данная финансовая отчетность подготовлена методом трансформации на основе учетных данных РПБУ с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- инвестиционного имущества;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в Банка выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- финансовых обязательств, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- обязательств, возникших в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе;
- обязательств по договорам финансовых гарантий;
- обязательств по выдаче ссуд по ставкам ниже рыночных.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации.

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 и отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением неденежных активов и обязательств, которые были скорректированы с учетом влияния инфляции, а также за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль-убыток, которые были отражены по справедливой стоимости.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, предполагающим, что реализация активов и погашение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Тем не менее, учитывая сложившуюся ситуацию на российском банковском рынке, ликвидность активов Банка и будущие операции банка могут в значительной степени подвергнуться влиянию текущих и будущих условий экономической ситуации в Российской Федерации. Таким образом, выполнение Банком своих обязательств будет зависеть от возможности и

желания акционеров оказывать ему финансовую поддержку.

4. Примечание 4 – Принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы. Поскольку у Банка отсутствуют российские и зарубежные филиалы, а также дочерние и ассоциированные организации, то и принципы консолидации, гудвил и доля меньшинства в данной отчетности не рассматриваются.

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.

4.1. Стандарты и толкования

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Некоторые новые Стандарты и Изменения, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) 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" (далее - МСФО (IAS) 32) - "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 варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, 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 долевыми инструментами, выпущенных 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 долевыми инструментами. (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.)

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) 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 Группа проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) 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 Группа проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) 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 Группа проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9)

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 долевого финансового инструмента, 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 Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) 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 Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) 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". В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) 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 Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) 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 Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "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 Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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 Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность. (Рекомендуется добавить описание новых МСФО, выпущенных до даты утверждения отчетности.)

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Поправки повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

4.2. Учет в условиях инфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации отвечала определению гиперинфляционной в соответствии с критериями, представленными в МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее МСФО 29). Согласно указанному стандарту данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, данные в финансовой отчетности Банка до 1 января 2003 года были пересчитаны с учетом изменений общей покупательной способности рубля с применением индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом по статистике Российской Федерации (Госкомстат).

Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения потери покупательной способности российского рубля в отчете о совокупном доходе. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств участников и статей доходов и расходов.

Ниже представлены примененные индексы цен:

31 декабря 1992	2.642
31 декабря 1993	25.023
31 декабря 1994	78.470
31 декабря 1995	182.046
31 декабря 1996	221.597
31 декабря 1997	245.949
31 декабря 1998	453.704
31 декабря 1999	619.691
31 декабря 2000	744.425
31 декабря 2001	884.504
31 декабря 2002	1.018.277

Индексы цен применялись к первоначальной оценке операций и остаткам средств следующим образом:

- Данные с 01 января 2003 года не пересчитывались, поскольку экономика России уже перестала отвечать определению гиперинфляционной.
- уставный капитал был пересчитан с применением величины изменения индекса с даты

осуществления взноса до 31 декабря 2002 года.

- Основные средства, приобретенные до 31 декабря 2002, года были пересчитаны с применением величины изменения индекса цен с даты их приобретения до 31 декабря 2002 года.

Начиная с 1 января 2003 года, экономика Российской Федерации прекратила отвечать определению гиперинфляционной. Соответственно, остаточная стоимость активов, обязательств и собственных средств в финансовой отчетности Банка начиная с 1 января 2003 года не пересчитывалась с учетом изменений общей покупательной способности рубля.

4.3. Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний

4.4. Дочерние компании

Банк не имеет дочерних компаний.

4.5. Ассоциированные организации

Банк не имеет ассоциированных организаций.

4.6. Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IAS 14 «Сегментная отчетность», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

4.7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Банк рассматривает наличные денежные средства, счета в Банке России, а так же средства на счетах НОСТРО в банках-корреспондентах 1-й категории качества, как денежные и приравненные к ним средства. Все краткосрочные межбанковские размещения, а также средства на корреспондентских счетах в Банках-резидентах ниже 1-й категории качества, показаны в составе задолженности прочих банков. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, например обязательные резервы, депонируемые 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 оставления отчета о движении денежных средств.

4.8 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. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является основанием 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. Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе 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 совокупном доходе в составе операционных доходов. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. 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, не подлежат переклассификации.

4.9. 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 ею 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. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе 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.

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, когда заемщик получил данные средства, классифицируются как кредиты, предоставленные Банком. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются с момента выдачи денежных средств заемщикам. При первичном признании предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы, и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы, выделенной для предоставления этих кредитов, и зависит от рыночных ставок, действующих на дату предоставления кредита. При расчете амортизированной стоимости принципы дисконтирования не применяются в следующих случаях:

- 1) Срок погашения задолженности от отчетной даты менее одного года, если кредит предоставлен под рыночную процентную ставку.
- 2) Задолженность имеет просрочку.
- 3) В случае если соблюдаются следующие условия:
 - Кредит предоставлен под рыночную процентную ставку.
 - Кредит погашается траншами периодически, но не реже чем раз в полгода.
 - Комиссионные вознаграждения не включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Кредиты, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент предоставления по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и основной платеж, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью при предоставлении кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка от предоставления активов, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности. По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, отсутствуют.

Целью оценки обесценения предоставленных кредитов является сокращение расхождения между прогнозируемыми убытками и фактически понесенными потерями по кредитным операциям. Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями контракта. Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются по каждому компоненту кредитного портфеля, на основании кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. Убытки от обесценения признаются в результате возникновения события убытка.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм осуществляется путем уменьшения расходов на создание резерва под обесценение кредитного портфеля в отчете о доходах и расходах. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля, вследствие события, произошедшего после списания, осуществляется путем уменьшения расходов на создание резерва под обесценение кредитного портфеля в отчете о совокупном доходе.

Банк не имеет договоров с третьими сторонами на приобретение кредитов.

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные 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, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. 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. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе. Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.12. Векселя приобретенные

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

4.13. Прочие обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая кредитные линии, аккредитивы, условные обязательства по выданным поручительствам и гарантиям.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика доля вероятности выбытия ресурсов (понесения убытков).

4.14. Основные средства

4.14.1. Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам на их приобретение, скорректированным до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения.

4.14.2. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 50 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

4.14.3. Арендованные основные средства

Договоры аренды основных средств, по условиям которых Банк приобретает все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, признаются финансовым лизингом.

Платежи по договорам операционного лизинга (аренды), по условиям которого Банк не приобретает все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

4.14.4. Амортизация

Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств. Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Норма износа, %
Здание	2
Офисное и компьютерное оборудование	25
Транспортные средства	20
Мебель	20

4.14.5. Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств был сформирован в результате переоценки их балансовой стоимости и накопленной амортизации по состоянию на 31 декабря 1999 года и 31 декабря 2000 года с использованием квартальных коэффициентов дефляции, опубликованных

Госкомстатом России.

4.15. Операционная аренда

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. (Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.)

4.16. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), 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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при "коротких" продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.19. 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.

4.20. Дивиденды

Дивиденды относятся на собственные средства в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.21. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе 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 отчета о финансовом положении.

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.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

4.22. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, включая купонный доход и начисленный дисконт, включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента.

Если возникает сомнение в 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 суммы.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций), отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки.

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

4.23. Переоценка иностранной валюты

Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости – в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, связанные с переводом активов и обязательств, отражаются в отчете о доходах и расходах как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 ЕВРО (на 31 декабря 2010 года 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 ЕВРО).

4.24. Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных), 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.

4.25. Обязательства по уплате единого социального налога

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

4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.27. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб

Денежные средства и их эквиваленты	2011 год.	2010 год
Денежные средства в кассе	13 156	19 152
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	53 432	71 872
Корреспондентские счета НОСТРО 1 категории качества	83 820	26 904
Брокерские счета 1 категории качества	4	0
Всего денежных средств и их эквивалентов	150 412	117 928

Корреспондентский счет, открытый в Банке России, а так же корреспондентские счета НОСТРО предназначены для осуществления безналичных расчетов.

Корреспондентские счета, открыты в ОАО Банк «Зенит», в ОАО «Банк Москвы», в НКО ЗАО «Петербургский расчетный центр», АБ "БПФ", КБ "Русский Славянский банк" (ЗАО), ОАО НОМОС-БАНК а также в московском филиале ОАО Банка «Тульский Промышленник». Открытых корреспондентских счетов в зарубежных банках ЗАО КБ «Квота-банк» не имеет.

В соответствии с профессиональным суждением по состоянию на конец 2011 года Банк отнес средства, имеющиеся на корреспондентских счетах НОСТРО 1 категории качества в категорию Денежные средства и их эквиваленты, поскольку отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию и изъятию в случае необходимости.

6. Примечание 6 - Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Обязательные резервы (тыс.руб)	7 051	1 336
Всего счета и депозиты в Банке России	7 051	1 336

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено.

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

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Векселя кредитных организаций	44 238	172 465
Итого долговых ценных бумаг	44 238	172 465

Изменение балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости ч/з прибыль-убыток:	2011 год.	2010 год
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	172 465	20 483
Перевод в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости ч/з прибыль-убыток.	0	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости ч/з прибыль-убыток.	772 984	718 099
Выбытие ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости ч/з прибыль-убыток.	-908 291	-574 613
Доход, полученный при реализации	5 500	6 782
Увеличение (уменьшение) справедливой стоимости	1 580	1 714
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	44 238	172 465

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости ч/з прибыль-убыток., за 31 декабря 2011года:

Наименование эмитента	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость тыс. руб.
ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	Банковская деятельность	Россия	19 865
ОАО АКБ Пробизнесбанк	Банковская деятельность	Россия	24 373
Итого			44 238

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости ч/з прибыль-убыток, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены ниже:

Срок до погашения	Место	Валюта	Процентная ставка	Справедливая
-------------------	-------	--------	-------------------	--------------

	погашения	платежа		стоимость тыс. руб.
До 30 дней	г. Москва	рубли	8.31	19 865
От 31 до 180 дней	г. Москва	рубли	9.23	24 373
			Итого	44 238

При определении справедливой стоимости Банк руководствовался котировками векселей, публикуемыми на сайте www.Auwer.ru

8. Примечание 8 - Средства в других банках

тыс.руб		
Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Текущие срочные депозиты и кредиты в банках	134 644	50 610
Корреспондентские счета Нostro	0	0
Наращенный процентный доход	35	4
Итого средств в других банках	134 679	50 614

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк предоставил межбанковские кредиты на сумму 100 млн. руб. АБ "БПФ" ЗАО, 30 млн. руб. АКБ ПЕРЕСВЕТ (ЗАО) и 4 млн. руб. КБ "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ" (ООО) а также внесен страховой депозит в ОАО «Банк Москвы» на сумму 20 тыс. долларов США.

9. Примечание 9 - Кредиты и дебиторская задолженность

тыс.руб		
Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Текущие кредиты		
Физические лица	130 763	36 003
Юридические лица	372 205	12 734
Просроченные кредиты	442	3
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-6 259	-120
Наращенные проценты	400	23
Итого кредиты и дебиторская задолженность	497 551	48 643

Величина сформированного резерва по МСФО, возникла в результате оценки каждой ссуды на индивидуальной основе в соответствии с рейтинговой шкалой оценки рисков потерь по Методике Банка.

Анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля	2011 год.	2010 год
Сумма резерва по МСФО на начало года	-120	-180
Чистое создание/восстановление резерва за год	-6 137	58
Списание кредитной задолженности за счет резерва	-2	2
Сумма резерва по МСФО на конец отчетного периода	-6 259	-120

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Наименование показателя	2011 год		2010 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица, из них:	131 459	26.42	36 020	74.05
потребительские кредиты	131 459	26.42	36 020	74.05

в т.ч. Нерезиденты	11 111	2.23		0.00
Юридические лица, из них:	372 351	74.84	12 743	26.20
Оптовая и розничная торговля	18 940	3.81	7 306	15.02
обрабатывающее производство	68 000	13.67	5 437	11.18
Строительство	42 537	8.55	0	0.00
Операции с недвижимостью	122 553	24.63	0	0.00
услуги	32 863	6.60	0	0.00
Нерезиденты	64 921	13.05	0	0.00
прочие	22 537	4.53	0	0.00
Резерв под обесценение	-6259	-1.26	-120	-0.25
Итого кредитов (без учета резерва)	497551	100	48 763.0	100

На 31 декабря 2011 года Банк предоставил кредиты 242 заемщикам, общая сумма ссудной задолженности составляла 497551 тыс. руб. На 31 декабря 2010 Банком выданы кредиты 94 заемщикам, общая сумма ссудной задолженности составляет 48 763 тыс. руб.

Географический анализ, а также анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 29 .

10. Примечание 10 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

тыс.руб.		
Наименование показателя	2011 год.	2010 год
ЗПИФ недвижимости «Зенит»	41 016	0
переоценка	-16	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	41 000	0

Изменение балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2011 год.	2010 год
Балансовая стоимость на 01 января	0	0
Приобретение ценных бумаг, удерживаемые до погашения.	41 000	0
Выбытие ценных бумаг, удерживаемые до погашения.	0	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	41 000	0

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Переоценка относится на капитал.

11. Примечание 11 – Основные средства и нематериальные активы

тыс. руб.

Наименование показателя	Здания, помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого

Финансовая отчетность
 ЗАО КБ «Квота-банк»
 за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 в тысячах российских рублей (если не указано иное)

Валовая стоимость на начало 2010 года	0	1 518	88	499	912	3 017
Поступления	0	115	0	0	0	115
Выбытия	0	(490)	0	0	0	(490)
Валовая стоимость на конец отчетного периода	0	1 143	88	499	912	2 642
Накопленная амортизация						
Накопленная амортизация на начало 2010 года	0	1 251	88	35	99	1 473
Амортизационные отчисления	0	118	0	123	46	287
Выбытия	0	(490)	0	0	0	(490)
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	0	879	88	158	145	1 270
Балансовая стоимость на 31.12.10	0	264	0	341	767	1 372
Валовая стоимость на начало 2011 года	0	1143	88	499	912	2 642
Поступления	0	1946	166	618	0	2730
Выбытия	0	(28)	0	0	0	(28)
Валовая стоимость на конец отчетного периода	0	3061	254	1117	912	5 344
Накопленная амортизация						
Накопленная амортизация на начало 2011 года	0	879	88	158	145	1 270
Амортизационные отчисления	0	116	7	141	46	310
Выбытия	0	(28)	0	0	0	(28)
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	0	967	95	299	191	1 552
Балансовая стоимость на 31.12.11	0	2094	159	818	721	3792

Банк в качестве нематериального актива в соответствии IAS 38 признал лицензии на пластиковые карты Maestro и MasterCard со сроком полезного использования 20 лет.

12. Примечание 12 – Текущие требования по налогу на прибыль и отложенные налоговые активы

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Предоплата по налогу на прибыль	335	283
ИТОГО	335	283

тыс.руб.

Отложенные налоговые активы и обязательства					
Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:				2011 год	тыс. руб.
1	РСБУ	Коррек- тировка	МСФО	Разница – гр.2 - гр.3	Отложенный налоговый актив(+) / обязательство(-)
	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
Кредиты и дебиторская задолженность	495 262	619	497 551	1670	(334)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	0	44 423	44 238	(185)	37
Прочие активы	1 653	(1 195)	617	159	(32)
Основные средства	4 373	912	5 344	59	(12)
Амортизация	(977)		(1 552)	(575)	115
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Прочие обязательства	(7004)	6474	(2009)	(1479)	296
Итого отложенный налоговый актив / (обязательство)	70				

Сумма налогового актива не признается в отчетности, поскольку по мнению руководства Банка отсутствует вероятность возмещения из бюджета суммы отложенного налогового актива.

13. Примечание 13 – Прочие активы

Наименование показателя	тыс.руб	
	2011 год.	2010 год
Дебиторская задолженность и предоплаты	569	181
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	0	0
Предоплата по налогам	6	0
Прочее	42	0
Итого прочие активы	617	181

В состав дебиторской задолженности включена сумма предоплаты по налогам (кроме налога на прибыль), а так же начисленные проценты и затраты на инвентарь и материалы, отнесенные на прочие расходы.

Резерв под обесценение прочих активов за 2011 год не создавался.

14. Примечание 14 – Средства других банков

Наименование показателя	тыс.руб	
	2011 год.	2010 год
Текущие срочные депозиты и кредиты банков	0	20002
Итого по средствам других банков	0	20002

15. Примечание 15 – Средства клиентов

Наименование показателя	тыс.руб	
	2011 год	2010 год
Организации, находящиеся в федеральной собственности	579	133
- текущие / расчетные счета	579	133
Прочие юридические лица	122 032	232 950
- текущие / расчетные счета	99 495	232 950
- срочные	22 537	0
Физические лица	437 411	44 200
- текущие счета / счета до востребования	32 218	21 318
- срочные депозиты	405 193	22 322
Начисленные процентные расходы	5 594	560
Итого средств клиентов	565 616	277 283

По данным за 31 декабря 2011 года Банк привлек 107 клиентов с остатками средств на текущих / расчетных счетах, а так же срочных депозитах свыше 400 тысяч рублей. Общая сумма остатков средств этих клиентов составляет 528 010 тысяч рублей, или 93,35% средств клиентов. На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 565 616 тысяч рублей.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль экономики	2011 год		2010 год	
	Сумма тыс. руб.	%	Сумма тыс. руб.	%
Физические лица	437411	77.33	44 200	15.94
Страхование и финансовые услуги	251	0.04	38	0.01
Оптовая и розничная торговля	29 177	5.16	28 598	10.31
Реклама, средства массовой информации	7 168	1.27	17 773	6.41
Строительство и недвижимость	9 159	1.62	141 078	50.88
Здравоохранение	25	0.00	17	0.01
Транспорт и связь	4 220	0.75	653	0.24
Гостиничный и ресторанный бизнес	237	0.04	35	0.01
Производство	254	0.05	15	0.01
Услуги	36 899	6.52	20 808	7.5
Наука и образование	64	0.01	0	0
Нерезиденты	22 537	3.99	0	0
Прочие	12 621	2.23	24 068	8.68
Проценты	5 593	0.99	0	0
Итого средства клиентов	565 616	100.00	277 283	100

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам востребования, а также анализ процентных ставок представлены ниже:

Финансовая отчетность
 ЗАО КБ «Квота-банк»
 за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 в тысячах российских рублей (если не указано иное)

Срок до погашения	Место расположения клиента	Валюта платежа	Процентная ставка, %	Справедливая стоимость тыс. руб.
До востребования	Россия	рубли		117 916
	Россия	Доллары США		10 580
	Россия	Евро		2792
	Страны организации экономического сотрудничества и развития	рубли		709
	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Доллары США		16
	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Евро		108
	прочие	рубли		112
	прочие	Евро		59
ИТОГО				132 292
До 30 дней	Россия	рубли	8.35%	1 135
До 180 дней	Россия	рубли	10.22%	49 386
До 365 дней	Россия	рубли	10.25%	121 661
от 1 до 5 лет	Россия	рубли	10.88%	3 951
До 30 дней	Россия	Доллары США	6.23%	7 417
До 180 дней	Россия	Доллары США	6.38%	22 381
До 365 дней	Россия	Доллары США	7.23%	141 783
от 1 до 5 лет	Россия	Доллары США	7.46%	21 738
До 30 дней	Россия	Евро	4.68%	1 998
До 180 дней	Россия	Евро	6.26%	21 697
До 365 дней	Россия	Евро	4.84%	7 319
от 1 до 5 лет	Россия	Евро	4.75%	8 056
До 365 дней	прочие	рубли	10.38%	2 120
До 365 дней	прочие	Евро	5.49%	325
До 365 дней	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Доллары США	6.00%	22 357
ИТОГО по срочным депозитам				433 324
ИТОГО				565 616

за 2010 год

Финансовая отчетность
ЗАО КБ «Квота-банк»
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
в тысячах российских рублей (если не указано иное)

Срок до погашения	Место расположения клиента	Валюта платежа	Процентная ставка, %	Справедливая стоимость тыс. руб.
До востребования	Россия	рубли		244 728
	Россия	Доллары США		2 237
	Россия	Евро		141
	Страны организации экономического сотрудничества и развития	рубли		6 590
	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Доллары США		15
	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Евро		271
	прочие	рубли		420
До 30 дней	Россия	рубли	0.10%	250
До 180 дней	Россия	рубли	6.05%	2 569
До 365 дней	Россия	рубли	8.00%	2 835
Больше года	Россия	рубли	9.75	2 207
До 30 дней	Россия	Доллары США	7.50%	1 307
До 180 дней	Россия	Доллары США	4.63%	620
До 365 дней	Россия	Доллары США	4.97%	4 088
До 30 дней	Россия	Евро	7.50%	1 333
До 180 дней	Россия	Евро	5.48%	3 403
До 365 дней	Россия	Евро	4.28%	3 601
До 365 дней	прочие	рубли	8.00%	506
До 365 дней	прочие	Евро	4.10%	162
			Итого	277 283

16. Примечание 16 – Прочие обязательства

тыс.руб

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	0	0
НДС к уплате	62	48
Обязательства по заработной плате (неиспользованный отпуск)	1135	439
Обязательства по ЕСН (неиспользованный отпуск)	344	150
Прочие	468	119
Итого прочих обязательств	2009	756

17. Примечание 17 – Отложенное налоговое обязательство

тыс.руб

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Отложенные налоговые обязательства	0	9
Итого	0	9

18. Примечание 18 – Субординированные займы

2011г

тыс.руб

Наименование клиента	вид	Сумма	Место расположения клиента	Процент- ная ставка, %	Срок до погашения
ОАО Московское речное пароходство	Депозит	11 800	Москва	14%	Более 5 лет
ОАО Госуд.проектно-конструкторский и научно-исслед. институт авиационной промышленности.	Депозит	81 500	Москва	14%	Более 5 лет
Проценты		880			
ИТОГО		94 180			

19.Примечание 19 – Уставный капитал

На 31 декабря 2011 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка составил 200000 тыс. рублей и включает следующие компоненты:

Наименование показателя	2011		Сумма	2010	
	Количество акций	Номинал руб.	Количество акций	Количество акций	Номинал руб.
Обыкновенные акции	200000	1000	76300	76300	1000

Эмиссия привилегированных акций Банка не производилась. В 2011 и 2010 годах дивиденды по обыкновенным акциям не объявлялись. В 2011 году было произведено увеличение уставного капитала банка за счет размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных акций ограниченному кругу лиц на 123700 тыс.руб.

Для целей составления данной финансовой отчетности, первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года (см. Примечание 4.1. “Учет в условиях инфляции”).

20. Примечание 20 – Процентные доходы и процентные расходы

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Доходы по учтенным векселям, классифицированным в статью финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Доходы по учтенным векселям, классифицированным в статью финансовые активы, оцениваемые через ПУ	7187	830
Кредиты юридическим лицам	17 922	2 095
Кредиты физическим лицам	9 822	5 266
Выданные межбанковские кредиты	3 996	1 968
Корреспондентские счета в других банках	2	1
Всего процентные доходы	38 929	10 160
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-2864	
Срочные депозиты физических лиц и специальные карточные счета	-9 096	-1 503
Текущие / расчетные счета	-355	-155
Полученные межбанковские кредиты	-1 254	-2 732
Всего процентные расходы	-13 569	-4 390
Чистые процентные доходы	25 360	5 770

21. Примечание 21 – Доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Процентный доход от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	8 742
Расходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-134	0
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-134	8 742

22. Примечание 22 – Доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Доходы от перепродажи финансовых активов, имеющихся для продажи	173	5 072
Расходы от перепродажи финансовых активов, имеющихся для продажи	-3 864	-5 071
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-3 691	1

22.1 Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости, отражается в капитале и раскрывается в Прочем совокупном доходе в сумме -16 т.р. за 2011 год.

22.2 Примечание 22.2 - Доходы и расходы по операциям с финансовыми активами до погашения

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Доходы от погашения финансовых активов	0	271

23. Примечание 23- Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Доходы от операций с иностранной валютой		
Положительная курсовая разница при покупке / продаже валюты	5 526	1 327
Полученная комиссия за операции по покупке / продаже валюты на бирже	294	358
Полученная комиссия за ведение паспортов сделок	307	160
Полученная комиссия за перевод средств в инвалюте	639	311
Полученная комиссия по операциям с пластиковыми картами	275	148
Всего доходы от операций с иностранной валютой	7 041	2 304
Отрицательная курсовая разница при покупке / продаже валюты	-2 193	-311
Уплаченная комиссия за операции по покупке / продаже валюты на бирже	0	-3
Уплаченная комиссия за снятие наличных валютных средств	-43	-48
Уплаченная комиссия за перевод средств в инвалюте	-226	-111
Всего расходы от операций с иностранной валютой	-2 462	-473
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	4579	1 831

24. Примечание 24 - Доходы и расходы от переоценки иностранной валюты

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	155664	22 241
Расходы от переоценки иностранной валюты	-155892	-22 624
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-228	-383

25. Примечание 25 - Комиссионные доходы

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Комиссия по обслуживанию карточных счетов	2 012	1 784
Комиссия за сопровождение системы «Банк – Клиент»	875	696
Комиссия по расчетным операциям	738	1 023
Комиссия по кассовым операциям	642	930
Комиссия за ведение рублевых паспортов сделок	105	275
Прочее	85	62
Комиссия по выданным гарантиям и ведение ссудных счетов	29	773
Комиссия за инкассацию	4	140
Всего комиссионные доходы	4 490	5 683

26. Примечание 26 - Комиссионные расходы

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Комиссии, уплаченные за операционные и расчетные услуги	395	298
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	898	615
Комиссия за инкассацию	62	111
Всего комиссионные расходы	1355	1 024

27. Примечание 27 – Прочие операционные доходы

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Комиссия за установку системы «Банк – Клиент»	125	53
Доход от продажи имущества	100	0
Штрафы полученные	70	0
Агентские доходы	10	67
Прочее	7	28
Итого прочих операционных доходов	312	148

28. Примечание 28 – Административные и прочие операционные расходы

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Затраты на персонал	12309	7 337
Затраты на услуги связи	1527	434
Сопровождение программного обеспечения	0	252
Амортизация и ремонт основных средств и НМА	1007	610
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1424	2 629
Расходы на оргтехнику, канцтовары и материалы	1038	451
Транспортные расходы	0	48
Охрана	422	656
Аренда	3365	2 778
Информационные, аудиторские услуги и публикация отчетности	175	586

Расходы по вступлению в расчетную систему MasterCard	0	57
Расходы по выбытию основных средств	22	130
Отчисления страховых взносов	676	189
Прочее	1408	233
Итого расходов	23373	16 390

29. Примечание 29 - Налог на прибыль

Наименование показателя	2011 год.	2010 год
Текущий налог на прибыль	-418	-648
Сторно отсроченного налога на прибыль прошлых лет	9	0
Расходы (экономия) по отсроченному налогу на прибыль	0	-9
Расходы по налогу на прибыль за год	-409	-657

Российские юридические лица обязаны самостоятельно представлять данные о налогооблагаемом доходе и самостоятельно подавать в соответствующие органы налоговые декларации.

Ставка по налогу на прибыль банков составляет 20%, в том числе: 2 % перечисляемые в Федеральный бюджет, 18 % перечисляемые в бюджет субъектов РФ.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные интерпретации и подвержено частым изменениям. Интерпретация этого законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными налоговыми органами. Последние события в Российской Федерации позволяют сделать вывод о том, что налоговые органы занимают все более консервативную позицию в интерпретации законодательства и в своих оценках, и, в результате, возникает вероятность того, что операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий, могут быть оспорены. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пени в существенном размере. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства и что позиции Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана соответствующими регулирующими органами.

30. Примечание 30 – Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Основным методом управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и кредитный комитеты, Службу внутреннего контроля. Текущий контроль за соблюдением установленных лимитов на риск, анализ причин выявляемых риском и ведение аналитических баз осуществляется специальным подразделением – Отделом

финансового анализа и управления рисками.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него уставом, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Целью системы управления различными видами финансовых рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления своей деятельности, является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

30.1. Структура управления рисками.

Политика управления рисками нацелена на выявление, оценку и принятие мер направленных на минимизацию рисков, которым подвержен Банк.

Управление рисками основано на следующем:

Текущий контроль рисков - комплекс процедур по постоянному наблюдению за рисками, включая контроль соблюдения установленных лимитов/ограничений и отчеты о состоянии уровня риска по соответствующим видам риска.

Оценка рисков – комплекс процедур по количественной и качественной оценке рисков, включая разработку и установление лимитов на риск, внутренних документов, процедур, методик, в основе которых лежит общая методология, принятая Банком. С целью оценки рисков Банк анализирует информацию о возникающих событиях риска, понесенных банком вследствие реализации указанных рисков убытков и разрабатывает меры по их дальнейшем недопущению.

Принятие мер направленных на минимизацию рисков - предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Методы минимизации рисков состоят, в частности, в разграничении функций и ответственности подразделений, разработке технологий совершения банковских операций и сделок, внедрении программно-аппаратных комплексов, которые обеспечивают качественное повышение уровня работы Банка и процессов, соотнесенных с отдельными видами деятельности Банка, бюджетирование деятельности (планирования ресурсов), выраженных в денежных, а также натуральных показателях для достижения стратегических целей бизнеса.

В целях организации эффективной системы управления рисками Банком разработана и применяется следующая структура управления рисками:

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет Совет директоров.

К компетенции Совета директоров, в частности, относится утверждение основных принципов управления финансовыми, операционными и другими рискам и регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности их управления.

За реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления риском несет ответственность Правление Банка.

К компетенции Правления Банка относится утверждение внутренних документов определяющих правила и процедуры управления финансовыми, операционными и другими рисками, рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля несет ответственность за надзор за состоянием системы внутреннего контроля, в том числе системы управления банковскими рисками, позволяющие получать адекватную информацию о деятельности Банка. Результаты проведенных проверок, а также выводы и рекомендации доводятся до сведения руководства Банка. Выявленные в ходе внутренней проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

Отдел финансового анализа и управления банковскими рисками осуществляет наблюдение и текущий контроль над уровнем принимаемых Банком рисков, разрабатывает внутренние документы, процедуры, методики по выявлению и оценке банковских рисков. В соответствии с характером и масштабами операций с финансовыми инструментами, чувствительными к какому-либо виду рисков, в Банке назначены лица, ответственные за их ежедневный контроль. На ежемесячной и/или ежеквартальной основе ответственные лица готовят отчеты об уровне того или иного финансового риска, принимаемом на себя Банком в течение прошедшего периода, которые доводятся до сведения Правления банка.

Совет директоров, Правление Банка и Кредитный комитет Банка несет ответственность за управление кредитным риском, осуществляет соответствующий контроль за ним, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Кредитным комитетом на регулярной основе.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется сотрудниками Банка на ежедневной основе.

30.2. Методы, используемые для оценки рисков

В Банке риски оцениваются при помощи методов, которые отражают как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных банками лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

30.3. Подверженность рискам и причины их возникновения

В процессе осуществления своей деятельности Банк подвержен:

- Кредитному риску;
- Рisku ликвидности;
- рыночному риску (который может подразделяться на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью), в том числе процентному, валютному, ценовому;
- Операционному риску;
- Правовому риску; риску потери деловой репутации.

Причинами возникновения рисков, как правило, являются:

- неблагоприятные условия для исполнения контрагентами принятых на себя обязательств;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры валютного рынка;
- неблагоприятное изменение уровня и структуры процентных ставок по основным финансовым инструментам;
- неэффективная организация деятельности Банка в результате неблагоприятных внешних событий;
- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов кредитной организации;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

30.4. Концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Другими словами, концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических и других условий.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсификации портфеля. Диверсификация портфеля достигается благодаря вложениям денежных ресурсов по направлениям и клиентам, привязке объемов и структуры этих вложений (по валюте и по срочности) к объемам и структуре пассивов.

Величина конкретного вида риска, связываемого со всеми финансовыми инструментами, для которых является общей характеристика, идентифицирующая каждую концентрацию (например, принадлежность одной отрасли, географической зоны и т.д.), указана ниже в соответствующем разделе.

30.5. Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Кредитный риск можно определить как максимально ожидаемый убыток, который может произойти с заданной вероятностью в течение определенного периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля, в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщиков к моменту погашения кредита.

Кредитный риск оценивается по всем направлениям активных операций и контролируется ответственными подразделениями и сотрудниками Банка. Действующие в Банке процедуры управления кредитными рисками, предусматривающие их идентификацию и минимизацию, базируются на кредитной политике Банка. В рамках кредитной политики Банк утверждает методики оценки финансового положения различных категорий заемщиков, внутренние положения по созданию резервов на обесценение, порядок выдачи и возврата кредитов, лимиты кредитования и другие внутренние документы.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Банк разработал процедуру проверки кредитного риска с использованием системы классификации, которая присваивает каждому контрагенту определенную категорию качества. Присвоенные категории регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и своевременно предпринять необходимые меры.

Приоритетным моментом при выдаче кредитов является хорошее финансовое состояние заемщика и наличие обеспечения.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, состоящей в углубленном изучении заемщика и требовании о предоставлении залогов или поручительств. Эффективное функционирование системы управления кредитными рисками Банка подтверждается отсутствием просроченной задолженности в ссудном портфеле.

Обязательства кредитного характера

К обязательствам кредитного характера относятся:

- предоставление финансовых гарантий.

В этом случае максимальная подверженность кредитному риску представляет собой максимальную сумму, которая подлежала бы выплате Банком при применении гарантии (в случае предъявления бенефициаром требования об уплате). Клиенты возмещают Банку проведенные платежи в соответствии с условиями договора о предоставлении гарантии.

По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

- принятие кредитного обязательства, которое не может быть отозвано в течение всего срока действия кредитного соглашения (кроме как в случае существенного неблагоприятного изменения).

В этом случае за максимальную подверженность кредитному риску принимается вся величина такого обязательства. Кредитный риск в данном случае является следствием неопределенности в отношении возможности использования в будущем любой невыбранной части кредита.

Банк 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 процедур мониторинга.

Максимальная подверженность кредитному риску

IFRS 7 (п.36 а) требует раскрытия информации о максимальной подверженности кредитному риску в разрезе классов финансовых инструментов.

Суммой, отражающей максимальную подверженность финансового актива кредитному риску, является, как правило, его балансовая стоимость (т.е. стоимость финансового актива за вычетом убытков от обесценения и без учета обеспечения).

В следующей таблице представлена информация о максимальном размере кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении. Максимальный кредитный риск раскрывается без учета залога и других форм полученного обеспечения. Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена ниже.

Тыс. рублей

Наименование статьи активов отчета о финансовом положении за 2010 год	Максимальный кредитный за 31.12.2011	Резервы под возможное обесценение	Балансовая стоимость
Денежные средства (корреспондентские счета)	150 412		150 412
Средства в банках	134 679		134 679
Ссуды и дебиторская задолженность	503 810	-6 259	497 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	44 238		44 238
Итого чистых финансовых активов	833 139	-6 259	826 880
Лимиты по предоставлению овердрафтов	50 560	0	50 560
Итого условных обязательств	50 560	0	50 560
Общий размер кредитного риска	883 699	-6 259	877 440

Тыс. рублей

Наименование статьи активов отчета о финансовом положении за 2011 год	Максимальный кредитный за 31.12.2010	Резервы под возможное обесценение	Балансовая стоимость
Денежные средства (корреспондентские счета)	117 928		117 928
Средства в банках	50 614		50 614
Ссуды и дебиторская задолженность	48 763	-120	48 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	172 465		172 465
Итого чистых финансовых активов	389 770	-120	389 650
Лимиты по предоставлению овердрафтов	20 742		20 742
Итого условных обязательств	20 742	0	20 742
Общий размер кредитного риска	410 512	-120	410 392

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе клиентов/контрагентов, географических регионов и отраслей.

На 31.12.2011 максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику составлял 23188 тыс. рублей (на 31.12.2010 – 6815 тыс. рублей) без учета полученного обеспечения.

Финансовые активы Банка, подверженные кредитному риску (не учитывая полученное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск), могут быть проанализированы в разрезе следующих географических регионов:

Тыс. рублей

Наименование географического региона	2011 год	2010 год
Москва	560 493	370 524
Московская область	102 347	13 808
Санкт - Петербург	426	0
Владимирская область	45 000	5 437
Республика Северная Асетия	20 918	0
Тульская область	3 375	0
Мурманская область	1 487	0
Ульяновская область	20	0
Орловская область	23 000	0
Нерезиденты	76 073	0
Прочее	0	1
Итого финансовых активов до вычета резерва под обесценение	833 139	389 770
Резерв под обесценение	-6 259	-120
Итого чистых финансовых активов	826 880	389 650

Анализ финансовых активов Банка, не учитывая полученное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск, в разрезе отраслей представлен в следующей таблице.

Тыс. рублей

Наименование отрасли	Общая сумма максимального кредитного риска	
	2011 год	2010 год
Обрабатывающее производство	68 000	5 437
Оптовая торговля	18 940	7 306
Кредитно-финансовая деятельность	0	341 007
Строительство	42 537	0
Операции с недвижимостью	122 553	0
Услуги	32 863	0
Прочие	22 537	0
Нерезиденты юр.лица	64 921	0
Физические лица	131 459	36 020
В т.ч. нерезиденты	11 111	0
Итого финансовых активов до вычета резерва под обесценение	503 810	389 770
Резерв под обесценение	-6 259	-120
Итого чистых финансовых активов	497 551	389 650

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Стоимость и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Банком получены следующие основные виды обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог оборудования, поручительство;
- при кредитовании физических лиц – залог автомобиля, залог недвижимости, поручительство.

В Банке Управлением активно-пассивных операций, осуществляется мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивается дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживается рыночная стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Во внутрибанковских документах предусмотрена процедура обращения взыскания на предмет залога. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств сотрудники Управления, осуществляют работу по обращению взыскания на предмет залога. В частности в адрес Залогодателя направляется уведомление о предстоящем обращении взыскания на предмет залога, после получения которого права Залогодателя на залог прекращаются. В 2011 году обращение взыскания на предмет залога не производилось ввиду отсутствия существенной по срокам и суммам просроченной задолженности.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств сотрудники Управления, осуществляют работу по обращению взыскания на предмет залога. В частности в адрес Залогодателя направляется уведомление о предстоящем обращении взыскания на предмет залога, после получения которого права Залогодателя на залог прекращаются.

Информация, отражающая характер и балансовую стоимость полученного обеспечения, представлена ниже в следующей таблице.

Тыс. Рублей

Наименование вида обеспечения	Общая стоимость полученного обеспечения	
	2011 год	2010 год
Залог автомобилей	12956	20 411
Залог оборудования	6752	19 619
Залог недвижимости	39185	13 077
Поручительство физического лица	5536	16 632
Поручительство юридического лица	22537	3 000
ИТОГО	86966	72 739

Как правило, принимаемое в залог оборудование и автомобили, застрахованы от рисков повреждения в одобренных страховых компаниях.

Тыс. рублей

Наименование финансовых активов	Балансовая стоимость активов за 2010 год						
	Денежные средства (корреспондентские счета)	Средства в банках	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	В том числе кредитование крупного бизнеса	В том числе кредитование предприятий малого бизнеса	В том числе потребительские кредиты (кредиты физическим лицам)
Непросроченные и необесцененные финансовые активы	117 928	50 614	172 465	36 017			36 017
Непросроченные	0	0	0	12 734	0	12 734	0

обесцененные финансовые активы							
Просроченные обесцененные финансовые активы	0	0	0	3	0	0	3
Итого финансовых активов до вычета резерва под обесценение	117 928	50 614	172 465	48 754	0	12 734	36 020
Резерв под обесценение				-120		-117	-3
Итого финансовых активов после вычета резерва под обесценение	117 928	50 614	172 465	48 634	0	12 617	36 017

30.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляет руководство Банка путем управления активами, учитывая ликвидность и осуществляя ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Описание способов управления риском ликвидности

В целях контроля и управления риском ликвидности в Банке проводятся мероприятия:

- осуществляется стратегическое планирование в части управления ликвидностью;
- обеспечивается координация действий подразделений Банка по управлению ликвидностью и прибыльностью Банка;
- утверждаются лимиты текущих операций Банка;
- утверждаются лимиты по операциям с отдельными финансовыми инструментами и эмитентами;
- контролируется выполнение всех установленных лимитов в текущем режиме;
- составляются прогнозы ликвидности;
- ведется платежный календарь;
- осуществляется анализ ситуации на финансовых рынках и ее влияния на ликвидность Банка.

Ликвидность оценивается и управление ею осуществляется в соответствии с рядом возможных сценариев, относящихся как к рынку в целом, так и к банку в частности. Наиболее важным является поддержание значения соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках установленных пределов, учитывая существующие рыночные условия.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	тыс. рублей						
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	150 412	-	-	-	-	-	150 412
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	7 051	7 051

Финансовая отчетность
ЗАО КБ «Квота-банк»
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
в тысячах российских рублей (если не указано иное)

Средства в других банках	134 035	-	-	-	-	644	134 679
Кредиты и дебиторская задолженность	704	6 583	306 416	190 107	-	-6259	497 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	44 238	0	0	0	0	44 238
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-	-	-	-	335	335
Основные средства	-	-	-	-	-	3 792	3 792
Прочие активы	88	142	49	0	-	338	617
Всего активов	285 239	50 963	306 465	190 107	0	5901	838675
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	142843	93 463	295565	33 745	0	0	565 616
Субординированный депозит					94 180		94 180
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	468	0	0	0	0	1541	2 009
Всего обязательств	143 311	93 463	295565	33 745	94180	1541	661 805
Чистый разрыв ликвидности	141 928	-42 500	10 900	156362	-94 180	4 360	176 870
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года	141 928	99 428	110328	266690	172510	176870	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2010года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	117 928	-	-	-	-	117 928
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	1 336	1 336
Средства в других банках	50 004	-	-	-	610	50 614
Кредиты и дебиторская задолженность	2 191	9 515	9 950	27 107	-120	48 643
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	-	-	-	-	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	20 372	44 291	107 802	0	0	172 465
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-	-	-	283	283
Основные средства	-	-	-	-	1 372	1 372
Прочие активы	77	92	9	-	3	181

Всего активов	190 572	53 898	117 761	27 107	3 484	392 822
Обязательства						
Средства других банков	20 002	0	0	0	0	20 002
Средства клиентов	257 291	6 592	11 193	2 207	-	277 283
Прочие обязательства	89	30	0	0	637	756
Всего обязательств	277 382	6 622	11 193	2 207	637	298 041
Чистый разрыв ликвидности	-86 810	47 276	106568	24 900	2 847	94 781
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года	-86 810	-39 534	67 034	91 934	94 781	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, 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.

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.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2011 года. В таблице представлена информация в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных обязательств по погашению, т.е. с учетом начисленных процентов не на отчетную дату, а на дату исполнения Банком условий договора (на дату погашения). Суммы, раскрытые в таблице представляют денежные потоки, так как Банк управляет присущим риском ликвидности, основанном на ожидаемых денежных поступлениях.

Тыс. рублей

Финансовые обязательства по состоянию на 31.12.2011	Сроки до погашения					Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	142 843	93 463	295565	33 745	0	565 616
Субординированный депозит					94 180	94180

ИТОГО финансовые обязательства	142 843	93 463	295 563	33 745	94 180	659 796
Активы	326 239	50 963	306 465	190 107	5 870	879 644

Тыс. рублей

Финансовые обязательства по состоянию на 31.12.2010	Сроки до погашения					Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства других банков	20 002	0	0	0	0	20 002
Средства клиентов	257 291	6 592	11 193	2 207	0	277 283
ИТОГО финансовые обязательства	277 293	6 592	11 193	2 207	0	297 285
Активы	190 572	53 898	117 761	27 107	3 484	392 822

В приведенных выше таблицах в случаях, когда у контрагента Банка имеется выбор относительно времени выплаты суммы, обязательство относится на самую раннюю дату, на которую Банку может быть предъявлено требование платежа. Когда Банк погашает обязательство по частям, каждая часть относится на самый ранний период, в котором Банку может быть предъявлено требование погашения этой части. Например, неиспользованное кредитное обязательство (или его часть) включается во временной диапазон, включающий самую раннюю дату, на которую может быть начато использование данных кредитных средств (или их части).

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютных обменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

30.7. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих

решений.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики

конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом. Для оценки уровня рыночного риска Банк использует следующие расчетные параметры:

- **ПР** - процентный риск - величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- **ФР** - фондовый риск Банком *не влияет* на уровень процентного риска, поскольку Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и не осуществляет операции с финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;
- **ВР** - валютный риск - величина рыночного риска по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Расчет показателей составляющих рыночный риск приведен ниже.

30.7.1 Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных ставок процента.

В результате неблагоприятного колебания на рынке процентных ставок Банк подвергается процентному риску, источником которого является дисбаланс активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам погашения. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу не только для прибыльности Банка, но и для капитальной базы.

С целью снижения процентного риска Банк использует комплексную систему управления риском, которая базируется на:

- прогнозировании тенденций изменения процентных ставок
- прогнозировании тенденций изменения процентных ставок
- определении величины GAP-разрыва между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок на различных временных промежутках осуществления контроля за разрывами между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок на еженедельной основе
- проведении взвешенной процентной политики Банка, которая базируется на формировании процентных ставок по кредитам с учетом себестоимости пассивов и рейтинга заемщика, риска операции
- регулярном пересмотре процентных ставок по активным и пассивным операциям с учетом рыночной позиции банков-конкурентов

Результаты оценки и анализа величины процентного риска предоставляются на заседания Правления Банка. Правление принимает решения об изменении процентной политики Банка и внутренних лимитов процентного риска. Решения по изменению уровня процентных ставок утверждаются Правлением Банка и доводятся до сотрудников подразделений соответствующими приказами.

Для повышения "гибкости" отчета о финансовом положении по отношению к процентному риску Банк использует методы управления тарифной политикой и предусмотренные законодательством возможности регулирования процентных ставок (например, возможность пересмотра ставки при пролонгации вкладов)

Руководство Банка понимает, что полностью нейтрализовать процентный риск в действительности невозможно. Поэтому руководство Банка рассматривает задачу управления процентным риском в контексте минимизации риска в рамках поддержания и сохранения Банком ликвидности.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В соответствии с Приложением B22 к IFRS 7 процентный риск возникает по процентным финансовым инструментам, признанным в отчете о финансовом положении (например, ссудам, дебиторской задолженности и выпущенным долговым инструментам).

Банк использует общепринятые в мировой практике методы измерения процентного риска - *гэп-анализ, метод дюрации*.

Гэп (разрыв) – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Чем больше величина Гэп, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок. Положительный гэп означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный Гэп означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного Гэпа по состоянию на конец года колеблется в пределах 0.9 - 1.1.

В отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок расчет проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

Валюта	Увеличение (уменьшение) процентной ставки в базисных пунктах	Чувствительность капитальной базы	Чувствительность чистого процентного дохода (тыс. руб.)	Воздействие на финансовую устойчивость 2011 год			
				Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет
Рубли РФ	400	0,1125	24506	57	-786	4972	20263
Доллары США	400	0,0302	6579	-16	-2233	3409	5419
Евро	400	0,0120	2613	-3	-292	-50	2958
ИТОГО		0,1547	33698	38	-3311	8331	28640
Воздействие на финансовую устойчивость 2010 год							
Рубли РФ	400	0.077	-7 127.28	-7623.71	851.40	1349.75	-1704.72
Доллары США	400	0.007	645.80	757.57	-17.10	-41.24	668
Евро	400	0.002	-197.23	170.92	-93.57	-37.77	-236.80
ИТОГО		0.086	-6678.71	-6695.22	740.73	1270.74	-1273.52

Анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

в процентах

	2011 год			2010 год		
	Рубли	Доллар США	Евро	Рубли	Доллар США	Евро
Активы						
Средства в других банках	0	0,03	0,02	2.85	2	0
Кредиты и дебиторская задолженность	15,56	14,85	13,23	17.20	15.20	15.20
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	6,84	0	0	7.64	0	0
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные	10,24	7,00	5,60	7.64	5.46	5.23
Субординированные займы	14,00	0	0	0	0	0

30.7.2 Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Управление валютным риском в Банке – это процесс, с помощью которого Банк выявляет валютный риск, проводит оценку его величины, осуществляет его мониторинг, контролирует свои открытые валютные позиции, лимитирует открытые валютные позиции, учитывает взаимосвязь валютного риска с остальными видами рисков.

Процесс управления валютным риском в Банке основан на следующем:

- анализ сроков закрытия позиции.
- установление лимитов по позициям в иностранной валюте. Позиции отслеживаются ежедневно.
- отчетные формы и аналитические материалы с предложениями поступают на рассмотрение Правления Банком для принятия решения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

2011 год (тыс. руб.)

Анализ активов и обязательств в разрезе валют	Рубли	Доллар США	Евро		Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	76 341	53 785	20 286		150412
Обязательные резервы в Банке России	7 051	0	0		7051
Средства в других банках	134 035	644	0		134679
Кредиты и дебиторская задолженность	303 932	174240	25 638	-6 259	497 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 238	0	0		44238
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	41 000	0	0		41000
Текущие требования по налогу на прибыль	335	0	0		335
Основные средства	3 792	0	0		3792
Прочие активы	617	0	0		617
Всего активов	611 341	228 669	45 924	-6 259	879 675
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0		0
Средства клиентов	132 091	391 171	42 354		565 616
Субординированный депозит	94180	0	0		94180
Отложенное налогообложение	0	0	0		0
Прочие обязательства	2009	0	0		2 009
Всего обязательств	228 280	391 171	42 354		661805
	383 061	-162 502	3 570	-6 259	217870

2010 год (тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств в разрезе валют	Рубли	Доллар США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	100 327	8 491	9 110	117 928
Обязательные резервы в Банке России	1 336	0	0	1 336
Средства в других банках	50 614	0	0	50 614
Кредиты и дебиторская задолженность	45 015	668	2 960	48 643
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	172 465	0	0	172 465
Текущие требования по налогу на прибыль	283	0	0	283
Основные средства	1 372	0	0	1 372
Прочие активы	181	0	0	181
Всего активов	371 593	9 159	12 070	392 822
Обязательства				
Средства других банков	20 002	0	0	20 002
Средства клиентов	262 768	6 015	8 500	277 283
Отложенное налогообложение	9	0	0	9
Прочие обязательства	756	0	0	756
Всего обязательств	283 535	6 015	8 500	298 050
	88 058	3 144	3 570	94 772

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

2011 год

	Рубли	Доллар США	Евро	Всего
Монетарные активы	599 546	228 669	45 924	874 139
Денежные средства и их эквиваленты	76 341	53 785	20 286	150 412
Средства в других банках	134 035	644	0	134 679
Кредиты и займы клиентам	303 932	174 240	25 638	503 810
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	41 000	0	0	41 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 238	0	0	44 238
Монетарные обязательства	226 271	391 170	42 354	659 796
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	132 091	391 170	42 354	565 616
Субординированный депозит	94 180	0	0	94 180
Чистая балансовая позиция	373 275	-162 501	3 570	214 343

Обязательства по предоставлению кредитов и др.кредитные обязательства	45 017	3249	2294	50 560
Внебалансовая позиция	45 017	3 249	2 294	50 560

2010 год

	Рубли	Доллар США	Евро	Всего
Монетарные активы	368 541	9 159	12 070	389 770
Денежные средства и их эквиваленты	100 327	8 491	9 110	117 928
Средства в других банках	50 614	0	0	50 614
Кредиты и займы клиентам	45 135	668	2 960	48 763
Долговые инструменты в составе торговых активов, признанных по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 465	0	0	172 465
Монетарные обязательства	282 770	6 015	8 500	297 285
Средства других банков	20 002	0	0	20 002
Средства клиентов	262 768	6 015	8 500	277 283
Чистая балансовая позиция	85 771	3 144	3 570	92 485
Обязательства по предоставлению кредитов и др.кредитные обязательства	20 702	0	40	20 742
Внебалансовая позиция	20 702	0	40	20 742

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций изменения курсов валют было проведено стресс-тестирование.

	2011 год		2010 год	
	Чистый доход	Собственные средства	Чистый доход	Собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	-0.023	218018	+ 0.079	94 664.06
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	+0.023	217660	- 0.079	94 513.94
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-0.082	217790	+ 0.1667	94 746.70
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	-0.082	217888	- 0.1667	94 431.31

30.7.3 Ценовой риск

Прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам в связи с изменениями, например, курса акций. Примером финансового инструмента, приводящего к возникновению риска курса акций, является владение долевыми ценными бумагами другой организации. На справедливую стоимость такого финансового инструмента влияют изменения рыночной цены этих долевых ценных бумаг. Банк не занимается сделками на рынке ценных бумаг и не формирует портфель торговых ценных бумаг.

30.8. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неэффективной организации деятельности и (или) неблагоприятных внешних событий. Операционный риск может возникать вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Минимизация операционного риска достигается внедрением системы четкого делегирования полномочий, распределения несовместимых обязанностей, распределения полномочий отдельных структурных подразделов и работников Банка при выполнении всех банковских операций с ограниченным доступом в операционную систему, ежедневной сверкой счетов, а также проведением регулярного аудита операций и процессов, применения принципа "двух пар глаз" при утверждении транзакции.

Внутренние процедуры минимизации операционного риска основаны на разделении функций между подразделениями, которое подразумевает, что работники, ответственные за совершение сделок, не должны проводить расчеты и вести бухгалтерский учет собственной деятельности.

Для количественной оценки операционного риска и экономического капитала, необходимого для его покрытия, Банк приступил к формированию аналитической базы данных о событиях операционного риска и понесенных операционных убытках.

30.9 Другие риски

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, неэффективной организации правовой работы. А также нарушение клиентами и контрагентами или самим Банком условий договоров, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий, несовершенство правовой системы.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов.

В Банке определен набор показателей правового риска. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Банк также ведет базу событий правового риска, в которой фиксирует информацию о возникающих событиях правового риска и оценивает риски потенциальных потерь.

Риск потери деловой репутации - риск, который возникает вследствие неблагоприятного восприятия имиджа финансового учреждения клиентами, контрагентами, учредителями или органами надзора. Это влияет на возможность Банка устанавливать новые отношения с контрагентами, предоставлять новые услуги или поддерживать отношения с существующими клиентами.

Основным методом минимизации риска потери деловой репутации является своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики. Банк имеет и поддерживает репутацию надежного, устойчивого Банка с профессиональным персоналом.

В Банке определен набор показателей риска потери деловой репутации. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Банк также ведет аналитическую базу событий риска потери деловой репутации.

31. Примечание 31 - Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих их деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием принципов и коэффициентов, принятых Банком России. Банк руководствуется также методами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

При управлении собственным капиталом Банком соблюдаются два требования – эффективность и рентабельность капитала и поддержание достаточной устойчивости. Прибыль Банка растет небольшими темпами, дивиденды направляются на формирование резервного фонда. Каждый шаг оценивается с позиции его оптимальности.

Управление капиталом является частью корпоративной стратегии, ориентированной на снижение издержек, на дифференциацию продукта т.е. оказание стандартизированных услуг, и отсутствие высокорисковых, хотя и более прибыльных операций.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Банк имеет процедуры оценки общей достаточности капитала относительно характера своего риска и стратегию поддержания уровня своего капитала. В основе эффективной оценки достаточности капитала лежит надежный процесс управления рисками.

По сравнению с прошлым отчетным годом в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В соответствии с п. 40 части 2 «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II) отношение совокупного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, не должно быть ниже 8 %.

Таблица сопоставления величины капитала, величины его элементов и достаточности капитала представлена ниже.

тыс. рублей					
№ п/п	Показатели	Данные по РПБУ 2011	Данные по МСФО 2011	Данные по РПБУ 2010	Данные по МСФО 2010
1	2	3	4	3	4
1.1	Основной капитал				
1.1.1	Оплаченный уставный капитал	200 000	310 523	76300	186823
1.1.2	Резервный Фонд	17 000	17 000	15 065	15 065
1.1.3	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	0	-109 637	0	-107 116
1.1.4	Фонд переоценки	0	-16		
1.1.5	Субординированный депозит	76 800	0	0	0
	ИТОГО ИСТОЧНИКОВ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	293 800	217 870	91 365	94772
1.2	Показатели, уменьшающие величину основного капитала	0	0	0	0
1.3	ИТОГО ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	293 800	217 870	91 365	94772
2	Дополнительный капитал				
2.1	Источники дополнительного капитала, в том числе	0	0	0	0
2.1.1	Фонд переоценки	55	0	21	0
2.2	ИТОГО ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	27	0	1 514	0
2.3	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	27	0	1 514	0
4	ИТОГО КАПИТАЛ	293 827	217 870	92 859	94 772
5	Активы, взвешенные с учетом риска	838 522	839 954	236 742	237 571
6	Норматив достаточности капитала	35,04	25.94	39.22	39.89

32. Примечание 32 – Условные обязательства и производные финансовые инструменты

32.1. Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится на стадии развития, поэтому формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не доступны. Банк не осуществлял в полном объеме страхования основных средств, страхования на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка.

Было застраховано только автотранспортное средство по договору комбинированного страхования. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

32.2. Налоговое законодательство

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

32.3. Арендные обязательства

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды.

Банком заключены два договора аренды:

ООО "РК-Аудит" аренда основного помещения Банка сроком до 03.02.2015. Данный договор и все изменения к нему зарегистрированы в Регистрационной палате в соответствии с законодательством РФ.

ОАО "Морское речное пароходство" – заключен договор аренды рабочих мест сроком до 01.07.2012г.

Срок заключения Договора аренды	от даты 31.12.2011
До 1 года ОАО "Морское речное пароходство" Дог. № 316-11 от 01.08.11г. И ДС от № 1 от 01.08.11г. и ДС № 2 от 01.11.11 По 250553 в месяц. Срок 11 месяцев.	1 503
Более одного года, но не более пяти лет ООО "РК-Аудит" дог. № 7/А от 01.11.1999г. И ДС от 20.10.2011г. по 255000 в месяц. Срок 37 месяцев.	9 435
Итого операционная аренда:	10 938

В отчетном году затраты Банка по всем договорам аренды составили 3 365 тыс. рублей.

32.4 Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- **Обязательства по судебным разбирательствам**

На отчетную дату иски в отношении Банка не возбуждены. Резерв не создается.

- **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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 в 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 ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Контрактные суммы условных обязательств кредитного характера представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Указанные в таблице обязательства по предоставлению кредитов, предполагают, что эти обязательства подлежат исполнению в полном объеме/

тыс. рублей

Сумма согласно договору	2011 год	2010 год
Обязательства по предоставлению кредитов в рамках кредитной линии	24 039	8100
Обязательства по предоставлению овердрафтов в пределах лимитов	26 521	12642
Всего условных обязательств кредитного характера	50 560	20742

32.5 Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

33. Примечание 33 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала). Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

В большинстве случаев руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов равна их балансовой стоимости с учетом начисленных доходов (расходов) на отчетную дату.

33.1. Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки, а также на основании применения других методик оценки.

33.2. Средства в других банках

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

33.3. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

34. Примечание 34 – Операции со связанными лицами

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», являются контрагентами, представляющими собой:

(а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);

(б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

(в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций Банка с правом голоса, что дает им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;

(г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;

(д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка нет дочерних компаний.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, выплаты заработной платы и прочие операции.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

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

Остатки со связанными сторонами

2011 год				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Участники совместной деятельности	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (ставка_12.5_%)	0	186	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	0	0	0	0
Средства клиентов	8 270	3 847	23 189	8 052
-до востребования (процентная ставка от 0 до 1.5%)	5 270	832	5 189	3 043
-срочные вклады (процентная ставка_9,5_до 14,00%)	3 000	3 015	18 000	5 009
Условные обязательства кредитного характера	300	901	0	2 003
РВП по внебалансу	5	10	0	7

2010 год				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Участники совместной деятельности	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (ставка_15.5_%)	0	161	0	1 357
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	0	0	0	0
Средства клиентов	462	369	4 932	4 319
-до востребования (процентная ставка от 0 до 1.5%)	462	278	4 932	3 456
-срочные вклады (процентная ставка_4,0_до 5.25%)	0	91	0	863
Условные обязательства кредитного характера	0	54	0	627

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

2011 год				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Участники совместной деятельности	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	13	0	102
Процентные расходы	(1724)	(95)	(457)	(335)
Комиссии полученные	16	5	73	117
Аренда			(3 533)	
Административные и прочие операционные расходы	0	(3 069)	0	(576)

2010 год				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Участники совместной деятельности	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	4	0	220
Процентные расходы	(7)	(31)	(63)	(157)
Комиссии полученные	10	70	17	57
Аренда	0	0	(2 520)	0
Административные и прочие операционные расходы	0	(2 471)	0	(520)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанным сторонами в 2011 и 2010 годах.

2011 год

Финансовая отчетность
 ЗАО КБ «Квота-банк»
 за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 в тысячах российских рублей (если не указано иное)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Участники совместной деятельности	Прочие связанные стороны
Входящий остаток на начало отчетного периода	0	161	0	1 357
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	523	0	6 131
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	0	(498)	0	(7 487)
остаток на конец отчетного периода	0	186	0	0

2010 год				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Участники совместной деятельности	Прочие связанные стороны
Входящий остаток на начало отчетного периода	0	0	0	400
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	626	0	7 687
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	0	(466)	0	(6 730)
остаток на конец отчетного периода	0	161	0	1 357

Операции со связанными сторонами, осуществлявшиеся Банком за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2011 гг. и незавершенные на 31 декабря 2010 и 2011гг., были проведены в ходе обычной деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

35. Примечание 35 – События после отчетной даты

В качестве СПОД Банк отразил в бухгалтерском учете фактически неполученные и не уплаченные суммы доходов и расходов, относящиеся к периоду до 1 января 2011г (в том числе налог на транспорт и имущество, а так же корректировку налога на прибыль).

Других событий, произошедших после отчетной даты и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

36. Примечание 36 – Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитные требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации производных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банк не может удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - он должен будет всю данную категорию переклассифицировать в категорию "имеющиеся в наличии для продажи".

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Председатель Правления

Начальник Операционного отдела
Управления обслуживания клиентов

С.А. Шальнева

Г.И. Котляр

01 июня 2012 г.