

## **Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

### **Основная деятельность Банка**

ЗАО «БАРЕНЦБАНК» (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. Банк, основанный в 1992 году, работает на основании банковской лицензии на осуществление банковских операций №2188, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 183010, г. Мурманск, ул. Марата, дом 26

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 филиала в России в городах Петрозаводск и Нижний Новгород.

В 2011 году в составе акционеров Банка произошли изменения.

По состоянию за 31 декабря 2011 года

<b>Акционер</b>	<b>Доля владения, в процентах</b>
ООО "ОКСИРИЯ"	19,00
ООО "Эксттех"	18,00
ООО "ЛАДИУС"	19,00
ООО "ТАНДЕМ СТАНДАРТ"	19,00
Егоров Н.Д.	25,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>

По состоянию за 31 декабря 2010 года

<b>Акционер</b>	<b>Доля владения, в процентах</b>
ООО «ИФК АМИ»	75,00
Егоров Н.Д.	25,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>

По мнению руководства Банка, фактический контроль над Банком осуществляют Егоров Николай Дмитриевич.

---

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность 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.

В 2011 году 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.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости земельных участков и зданий, инвестиционной недвижимости, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

#### **Изменения, внесенные в отчетность за предыдущие годы**

Изменения в отчетность за предыдущие годы не вносились.

#### **Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО**

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2011	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>436 845</b>	<b>5 863</b>
Переоценка основных средств	23 607	621
Налог на прибыль	(27 436)	(2 032)
Начисленные процентные доходы и расходы	(1 821)	(12 747)
Начисленные отпускные	(5 952)	(1 838)
Резервы под обесценение	22 680	19 966
Амортизация основных средств	(4 203)	(2 985)
Отражение гарантий по МСФО	(10)	(10)
Переоценка инвестиционной недвижимости	(901)	(901)
Восстановление НДС	3 939	530
Прочее	(103)	84
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>446 645</b>	<b>6 551</b>

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

#### **Учет влияния гиперинфляции**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

#### **Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году**

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

**МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (пересмотренный 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. Данные изменения не повлияли на представлении информации в отчетности Банка.

**Улучшения к МСФО** (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.).

Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность Банка:

#### **1) Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» включают:**

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
- г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов,

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активах, полученных в течение периода.

**2) Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

***Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу***

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть 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 отчета о совокупных доходах. Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

**Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи

---

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

актива. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2012 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

#### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

##### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

##### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 41,6714 рублей и 40,3331 рублей за 1 евро, соответственно, и 32,1961 рублей и 30,4769 рублей за 1 доллар США, соответственно.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### **Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

##### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли, если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения, либо при наличии особых обстоятельств. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Признание отложенной прибыли или убытка первого дня***

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в ОПУ в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в ОПУ откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в ОПУ, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи. Переклассификации из данной категории запрещены.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках.

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Если в результате изменения намерений или возможностей организации такая классификация больше не допустима, данные инвестиции переклассифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Если организация реализовала или переклассифицировала значительную часть портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, вся категория переклассифицируется в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### ***Заемные средства***

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

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевыми инструментами не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

##### ***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### ***Инвестиционная недвижимость***

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемое Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникающая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Инвестиционная недвижимость, предназначенная для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию внеоборотных активов, предназначенных для продажи.

##### ***Основные средства***

Земля и здания представлены, в основном, операционными подразделениями и офисами. Земля и здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	<b>Годы</b>
Здания	20-100
Банковское и прочее офисное оборудование	3-7
Автомобили	5

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

##### ***Аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу распределяется в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от лизинга отражается в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов от кредитов и авансов клиентам.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### **Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и

обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

## **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<i>Наличные средства</i>	120 583	135 407
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	112 358	162 418
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</i>	274 721	227 378
- Российской Федерации	69 807	176 950
- других стран	204 914	50 428
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	2 518	494
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i></b>	<b>510 180</b>	<b>525 697</b>

## **6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b><i>Предназначенные для торговли:</i></b>		
<i>Корпоративные облигации</i>	275 898	334 250
<i>Еврооблигации</i>	49 206	93 458
<b><i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i></b>	<b>325 104</b>	<b>427 708</b>

Корпоративные облигации включают облигации крупных российских банков и нефтегазовых компаний с погашением в 2012 - 2019 годах (2010: с погашением в 2012-2017 годах).

Еврооблигации номинированы в долларах США со сроком погашения в 2012 - 2013 годах (2010: номинированы в долларах США со сроком погашения в 2012-2020 годах).

**ЗАО БАРЕНЦБАНК****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)***7. Средства в других банках**

	2011	2010
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	45 145	45 000
<i>Учтенные векселя других банков</i>	-	49 439
<i>Прочие размещения в других банках</i>	1 449	1 371
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	-	-
<b><i>Итого средства в других банках</i></b>	<b>46 594</b>	<b>95 810</b>
<i>Краткосрочные</i>	46 594	95 810

Резерв под обесценение средств в других банках не создавался.

**8. Кредиты и авансы клиентам**

	2011	2010
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	583 583	553 560
<i>Автокредиты физическим лицам</i>	209 192	177 016
<i>Кредитные карты</i>	99 946	121 318
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	6 054	14 723
<i>Потребительские кредиты</i>	549 696	531 046
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	311 589	397 735
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(203 680)	(195 841)
<b><i>Итого кредиты и авансы клиентам</i></b>	<b>1 556 380</b>	<b>1 599 557</b>
<i>Краткосрочные</i>	493 394	357 356
<i>Долгосрочные</i>	1 062 986	1 242 201

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юр. лицам</i>	<i>Автокредиты физ. лицам</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты инд. предпринимателям</i>	<i>Потреб. кредиты</i>	<i>Прочие кредиты физ. лицам</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Остаток на 1 января 2010 года</i></b>	<b>24 050</b>	<b>16 923</b>	<b>13 661</b>	<b>2 117</b>	<b>78 536</b>	<b>-</b>	<b>135 287</b>
<i>Изменение резерва в течение года</i>	62 970	(1 378)	207	(816)	(2 808)	13 924	72 099
<i>Суммы, списанные как безнадежные</i>	(62)	(1 441)	(1 423)	(6)	(2 423)	(6 190)	(11 545)
<b><i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i></b>	<b>86 958</b>	<b>14 104</b>	<b>12 445</b>	<b>1 295</b>	<b>73 305</b>	<b>7 734</b>	<b>195 841</b>
<i>Изменение резерва в течение года</i>	20 416	259	1 455	183	(6 022)	(581)	15 710
<i>Суммы, списанные как безнадежные</i>	(135)	(2 089)	(2 704)	-	(2 739)	(204)	(7 871)
<b><i>Остаток за 31 декабря 2011 года</i></b>	<b>107 239</b>	<b>12 274</b>	<b>11 196</b>	<b>1 478</b>	<b>64 544</b>	<b>6 949</b>	<b>203 680</b>

**ЗАО БАРЕНЦБАНК****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2011	2010
Корпоративные облигации	318 896	-
Еврооблигации	33 918	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>352 814</b>	<b>-</b>

Корпоративные облигации включают облигации крупных российских банков и лизинговых компаний с погашением в 2012 - 2021 годах. Еврооблигации номинированы в долларах США со сроком погашения в 2012 году.

**10. Основные средства и нематериальные активы**

	Земля и здания	Автомобили	Банковское и офисное оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>216 740</b>	<b>2 270</b>	<b>17 455</b>	<b>236 465</b>
<b>Стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2011 года	228 104	4 035	31 284	263 423
Переоценка за 2011 год	(16 882)	-	-	(16 882)
Списание амортизации при переоценке	(17 499)	-	-	(17 499)
Поступления за год	13 180	706	5 212	19 098
Перенос в инвестиционную недвижимость	(291)	-	-	(291)
Выбытия за год	(182)	(230)	(2 205)	(2 617)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>206 430</b>	<b>4 511</b>	<b>34 291</b>	<b>245 232</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2011 года	11 364	1 765	13 829	26 958
Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)	6 135	934	5 208	12 277
Списание амортизации при выбытии	-	(142)	(2 177)	(2 319)
Списание амортизации при переоценке	(17 499)	-	-	(17 499)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>2 557</b>	<b>16 860</b>	<b>19 417</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>206 430</b>	<b>1 954</b>	<b>17 431</b>	<b>225 815</b>

Здания и земельные участки были оценены независимым оценщиком на основе рыночной стоимости по состоянию на 1 января 2012 года в соответствии с Международными стандартами оценки.

Основные средства в сумме 5 477 тыс. руб. (по остаточной стоимости) сдаются Банком в аренду в составе имущественного комплекса, отраженного по статье "инвестиционная недвижимость".

**ЗАО БАРЕНЦБАНК****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)***11. Инвестиционная недвижимость**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<i>Стоимость на начало года</i>	99 250	92 209
<i>Перенос в инвестиционную недвижимость из основных средств</i>	291	-
<i>Поступление за год</i>	-	7 041
<i>Переоценка за год, признанная в отчете о прибылях и убытках</i>	(901)	-
<b><i>Итого инвестиционная недвижимость</i></b>	<b>98 640</b>	<b>99 250</b>

Объекты инвестиционной недвижимости включают санаторий-профилакторий, полученный Банком в долевую собственность по соглашению об отступном, и ряд зданий, переведенных из основных средств. Данные объекты инвестиционной недвижимости сдаются Банком в аренду, все расходы по содержанию санатория-профилактория несет арендатор, эксплуатационные расходы по прочим объектам инвестиционной недвижимости несет Банк. Расходы по содержанию объектов инвестиционной недвижимости включены в состав расходов на ремонт и эксплуатацию.

**ЗАО БАРЕНЦБАНК****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

**12. Прочие активы**

	2011	2010
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Расчеты по брокерским операциям	20 103	5 599
Прочие незавершенные расчеты	3 668	3 386
Прочее	415	492
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>24 186</b>	<b>9 477</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплата по налогам	486	120
Предоплата по товарам и услугам	729	2 025
Расходы будущих периодов	1 796	1 376
Залоговое обеспечение для перепродажи	10 063	7 569
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>13 074</b>	<b>11 090</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>37 260</b>	<b>20 567</b>
Краткосрочные	37 260	20 567

Резерв под обесценение прочих активов не создавался.

**13. Средства других банков**

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	31	31
Прочие размещения	141	277
<b>Итого средства других банков</b>	<b>172</b>	<b>308</b>
Краткосрочные	172	308

**14. Средства клиентов**

	2011	2010
<b>Государственные и общественные организации:</b>	<b>56 622</b>	<b>103 825</b>
-Текущие/расчетные счета	11 622	93 814
-Срочные депозиты	45 000	10 011
<b>Прочие юридические лица:</b>	<b>1 071 789</b>	<b>717 968</b>
-Текущие/расчетные счета	869 155	617 365
-Срочные депозиты	202 634	100 603
<b>Физические лица:</b>	<b>1 571 868</b>	<b>1 700 221</b>
-Текущие счета/счета до востребования	65 995	81 040
-Срочные вклады	1 505 873	1 619 181
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 700 279</b>	<b>2 522 014</b>
Краткосрочные	2 354 031	2 186 450
Долгосрочные	346 248	335 564

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2011 и 2010 годов.



**ЗАО БАРЕНЦБАНК****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)***15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2011	2010
<i>Векселя</i>	2 026	7 103
<b><i>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</i></b>	<b>2 026</b>	<b>7 103</b>
<i>Краткосрочные</i>	2 026	7 103

**16. Прочие обязательства**

	2011	2010
<b><i>Прочие финансовые обязательства:</i></b>		
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	10	-
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	1 163	1 097
<i>Прочее</i>	10	42
<b><i>Итого прочие финансовые обязательства</i></b>	<b>1 183</b>	<b>1 139</b>
<b><i>Прочие нефинансовые обязательства:</i></b>		
<i>Доходы будущих периодов</i>	99	68
<i>Расчеты с поставщиками</i>	625	-
<i>Налоги к уплате</i>	3 096	1 812
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	4 830	4 229
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>	1 593	766
<b><i>Итого прочие нефинансовые обязательства</i></b>	<b>10 243</b>	<b>6 875</b>
<b><i>Итого прочие обязательства</i></b>	<b>11 426</b>	<b>8 014</b>
<i>Краткосрочные</i>	11 426	8 014

**17. Уставный капитал**

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс. руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)</i>	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс. руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)</i>
<i>Обыкновенные акции</i>	232 028 797	232 029	413 760	232 028 797	232 029	413 760
<b><i>Итого уставный капитал</i></b>	<b>232 028 797</b>	<b>232 029</b>	<b>413 760</b>	<b>232 028 797</b>	<b>232 029</b>	<b>413 760</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал один рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

## 18. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2011 года резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 102 275 тыс. руб. (2010: 101 551 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 5 863 тыс. руб. (2010: 2 929 тыс. руб.).

## 19. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	237 864	301 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 236	35 164
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 495	-
Средства в других банках	3 613	4 433
Прочее	1 071	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>294 279</b>	<b>341 145</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	(131 360)	(147 257)
Текущие/расчетные счета	(14 273)	(18 103)
Депозиты юридических лиц	(7 228)	(10 907)
Средства других банков	(27)	(928)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(425)	(991)
Прочее	(143)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(153 456)</b>	<b>(178 186)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>140 823</b>	<b>162 959</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	41 748	47 096
Комиссия за валютный контроль	2 568	2 754
Прочее	168	2 069
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>44 484</b>	<b>51 919</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(1 756)	(1 625)
Комиссия за услуги по переводам	(558)	(356)
Комиссия за услуги инкассации	(265)	(250)
Комиссия по брокерским и аналогичным договорам	(478)	-
Прочее	(222)	(243)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(3 279)</b>	<b>(2 474)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>41 205</b>	<b>49 445</b>

**ЗАО БАРЕНЦБАНК****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)***21. Прочие операционные доходы**

	2011	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 727	1 703
Доходы от выбытия (реализации) имущества	963	671
Прочее	444	312
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>3 134</b>	<b>2 686</b>

**22. Административные и прочие операционные расходы**

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	101 457	82 690
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	12 277	10 656
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	10 861	9 165
Связь	8 363	8 490
Охрана	6 842	7 852
Ремонт и эксплуатация	6 812	7 137
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	6 634	5 634
Списание стоимости материальных запасов	4 732	1 935
Профессиональные услуги	4 484	4 557
Расходы по обслуживанию банковских карт	4 069	4 595
Реклама и маркетинг	3 599	4 115
Арендная плата	3 064	2 319
Благотворительность	830	-
Страхование	804	663
Убыток от выбытия имущества	293	385
Прочее	7 373	5 935
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>182 494</b>	<b>156 128</b>

**23. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	990	4 235
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 116)	(1 858)
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	4 148	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 022</b>	<b>2 377</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2011 году 20% (2010: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

**23. Налог на прибыль (продолжение)**

	2011	2010
<i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i>	9 573	3 590
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2010: 20%)</i>	1 915	718
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	1 184	1 180
<i>Доходы, облагаемые по более низким ставкам</i>	(74)	(2)
<i>Прочие постоянные разницы</i>	(3)	481
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>3 022</b>	<b>2 377</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2011	Изменение	2010
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i></b>			
- Начисленные непроцентные расходы	1 190	750	440
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	2 281	991	1 290
- Резервы под обесценение	-	(254)	254
- Прочее	-	(312)	312
<b><i>Общая сумма отложенного налогового актива</i></b>	<b>3 471</b>	<b>1 175</b>	<b>2 296</b>
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</i></b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	279	279	-
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	230	230	-
- Переоценка основных средств	24 704	(3 377)	28 081
- Амортизация основных средств	3 089	(678)	3 767
- Резервы под обесценение	2 790	2 790	-
- Прочее	(185)	(185)	-
<b><i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i></b>	<b>30 907</b>	<b>(941)</b>	<b>31 848</b>
<b><i>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</i></b>	<b>(27 436)</b>	<b>2 116</b>	<b>(29 552)</b>
<i>в том числе:</i>			
-признаваемое непосредственно в капитале в связи с переоценкой основных средств	(23 933)	4 148	(28 081)
-признаваемое в отчете о прибылях и убытках	(3 503)	(2 032)	(1 471)

## 24. Дивиденды

	2011	2010
	<i>По обыкновенным акциям</i>	<i>По обыкновенным акциям</i>
<i>Дивиденды к выплате на 1 января</i>		
<i>Дивиденды, объявленные в течение года</i>	(2 205)	5 707
<i>Дивиденды, выплаченные в течение года</i>	2 205	(5 707)
<i>Дивиденды к выплате за 31 декабря</i>	-	-
<i>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</i>	<b>0,0095</b>	<b>0,0246</b>

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## 25. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится Казначейством Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Данное подразделение выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

**ЗАО БАРЕНЦБАНК****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)***25. Управление финансовыми рисками (продолжение)****25.1 Географический риск**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2011 года				
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	305 266	204 914	-	510 180
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	33 041	-	-	33 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	275 898	-	49 206	325 104
Средства в других банках	46 594	-	-	46 594
Кредиты и авансы клиентам	1 556 380	-	-	1 556 380
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	318 896	33 918	-	352 814
Основные средства	225 815	-	-	225 815
Инвестиционная недвижимость	98 640	-	-	98 640
Текущие требования по налогу на прибыль	2 156	-	-	2 156
Прочие активы	37 260	-	-	37 260
<b>Итого активов</b>	<b>2 899 946</b>	<b>238 832</b>	<b>49 206</b>	<b>3 187 984</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	172	-	-	172
Средства клиентов	2 679 293	1	20 985	2 700 279
Выпущенные векселя	2 026	-	-	2 026
Отложенное налоговое обязательство	27 436	-	-	27 436
Прочие обязательства	11 426	-	-	11 426
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 720 353</b>	<b>1</b>	<b>20 985</b>	<b>2 741 339</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>179 593</b>	<b>238 831</b>	<b>28 221</b>	<b>446 645</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>150 180</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>150 180</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

**ЗАО БАРЕНЦБАНК****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)***25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	2010			
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	475 269	50 428	-	525 697
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	19 791	-	-	19 791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	334 250	61 101	32 357	427 708
Средства в других банках	95 810	-	-	95 810
Кредиты и авансы клиентам	1 599 557	-	-	1 599 557
Основные средства	236 465	-	-	236 465
Инвестиционная недвижимость	99 250	-	-	99 250
Текущие требования по налогу на прибыль	2 456	-	-	2 456
Прочие активы	20 567	-	-	20 567
<b>Итого активы</b>	<b>2 883 415</b>	<b>111 529</b>	<b>32 357</b>	<b>3 027 301</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	308	-	-	308
Средства клиентов	2 521 676	1	337	2 522 014
Выпущенные векселя	7 103	-	-	7 103
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 420	-	-	1 420
Отложенное налоговое обязательство	29 552	-	-	29 552
Прочие обязательства	8 014	-	-	8 014
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 568 073</b>	<b>1</b>	<b>337</b>	<b>2 568 411</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>315 342</b>	<b>111 528</b>	<b>32 020</b>	<b>458 890</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>169 409</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>169 409</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **25.2 Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в Казначействе Банка, который направляет регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям операционных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.



## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

### ***Максимальный кредитный риск без учета обеспечения***

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

**ЗАО БАРЕНЦБАНК****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
31 декабря 2011 г.	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	274 721	-	-	-	274 721	-	-	274 721
Прочие размещения в финансовых учреждениях	2 518	-	-	-	2 518	-	-	2 518
Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	325 104	-	-	-	325 104	-	-	325 104
Кредиты и депозиты в других банках	46 594	-	-	-	46 594	-	-	46 594
Кредиты юридическим лицам	385 841	8 014	189 728	-	583 583	(107 239)	-	476 344
Автокредиты физическим лицам	-	-	-	209 192	209 192	-	(12 274)	196 918
Кредитные карты	-	-	-	99 946	99 946	-	(11 196)	88 750
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	6 054	6 054	-	(1 478)	4 576
Потребительские кредиты	-	-	-	549 696	549 696	-	(64 544)	485 152
Прочие кредиты физическим лицам	286 533	5 065	19 991	-	311 589	(6 949)	-	304 640
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	352 814	-	-	-	352 814	-	-	352 814
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	3 895	-	-	-	3 895	-	-	3 895
Обязательства по предоставлению кредитов	146 285	-	-	-	146 285	-	-	146 285
<b>Итого</b>	<b>1 824 305</b>	<b>13 079</b>	<b>209 719</b>	<b>864 888</b>	<b>2 911 991</b>	<b>(114 188)</b>	<b>(89 492)</b>	<b>2 708 311</b>

**ЗАО БАРЕНЦБАНК****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

31 декабря 2010 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	227 378	-	-	-	227 378	-	-	227 378
Прочие размещения в финансовых учреждениях	494	-	-	-	494	-	-	494
Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	427 708	-	-	-	427 708	-	-	427 708
Кредиты и депозиты в других банках	95 810	-	-	-	95 810	-	-	95 810
Кредиты юридическим лицам	444 663	-	108 897	-	553 560	(86 958)	-	466 602
Автокредиты физическим лицам	-	-	-	177 016	177 016	-	(14 104)	162 912
Кредитные карты	-	-	-	121 318	121 318	-	(12 445)	108 873
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	14 723	14 723	-	(1 295)	13 428
Потребительские кредиты	-	-	-	531 046	531 046	-	(73 305)	457 741
Прочие кредиты физическим лицам	369 143	10 144	18 448	-	397 735	(7 734)	-	390 001
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Обязательства по предоставлению кредитов	169 409	-	-	-	169 409	-	-	169 409
<b>Итого</b>	<b>1 734 605</b>	<b>10 144</b>	<b>127 345</b>	<b>844 103</b>	<b>2 716 197</b>	<b>(94 692)</b>	<b>(101 149)</b>	<b>2 520 356</b>

**Кредиты и авансы клиентам**

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены на индивидуальной основе, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
<i>Автокредиты</i>						
<i>физическим лицам</i>	-	188 342	124	-	151 917	198
<i>Кредитные карты</i>	-	80 121	-		102 866	-
<i>Кредиты</i>						
<i>индивидуальным</i>						
<i>предпринимателям</i>	-	3 684	-	-	12 608	158
<i>Потребительские</i>						
<i>кредиты</i>	-	450 759	568	-	415 019	1 113
<b>Итого</b>	-	<b>722 906</b>	<b>692</b>	-	<b>682 410</b>	<b>1 469</b>

Анализ просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам по длительности просрочки, приведен ниже.

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Просрочка свыше 90 дней	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Просрочка свыше 90 дней
<i>Автокредиты</i>						
<i>физическим лицам</i>	961	2 419	5 072	2 217	3 773	18 911
<i>Кредитные карты</i>	2 653	1 668	4 308	2 439	1 225	14 788
<i>Кредиты</i>						
<i>индивидуальным</i>						
<i>предпринимателям</i>	-	365	527	139	52	1 766
<i>Потребительские</i>						
<i>кредиты</i>	5 727	6 601	21 497	11 379	10 108	93 427
<b>Итого</b>	<b>9 341</b>	<b>11 053</b>	<b>31 404</b>	<b>16 174</b>	<b>15 158</b>	<b>128 892</b>

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
<i>Кредиты</i>				
<i>юридическим</i>				
<i>лицам</i>	82 489	169 783	108 897	159 535
<i>Прочие кредиты</i>				
<i>физическим</i>				
<i>лицам</i>	13 042	16 063	18 448	31 019
<b>Итого</b>	<b>95 531</b>	<b>185 846</b>	<b>127 345</b>	<b>190 554</b>

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Анализ обеспечения по кредитам юридическим лицам:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	327 777	45%	317 290	41%
Прочее обеспечение	179 404	25%	97 609	13%
Транспортные средства	24 686	3%	27 397	4%
Поручительства	171 984	23%	277 143	36%
Без обеспечения	29 592	4%	46 620	6%
<b>Итого</b>	<b>733 443</b>	<b>100%</b>	<b>766 059</b>	<b>100%</b>

### **Реализованные кредиты и авансы клиентам**

Банк в течение 2011 года реализовал кредиты на общую сумму 5 226 тыс. руб. (2010: 9 159 тыс. руб.), получив выручку от реализации в сумме 5 186 тыс. руб. (2010: 9 558 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал свои права и обязанности по реализованным кредитам.

### **Средства в других банках и вложения в долговые обязательства**

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### ***Взысканные активы***

В течение 2011 года Банк получил ряд активов в погашение кредитов на общую сумму 5 241 тыс. руб. (2010: 23 282 тыс. руб.), реализовано активов на сумму 2 673 тыс. руб. (2010: 1 106 тыс. руб.). Выручка от реализации активов составила 5 400 тыс. руб. (2010: 1 216 тыс. руб.).

### ***Концентрации кредитного риска***

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск на одного контрагента за 31 декабря 2011 года составил 83 343 тыс. руб. или 18,7% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 89 550 тыс. руб. или 20,0%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 643 596 тыс. руб. или 148,1% капитала Банка (2010: 358 962 тыс. руб. или 78,0%), что ниже лимита в 400% капитала, установленного Банком. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 30.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Кре- дит- ные органи- зации	Промы- шлен- ность	Торговля	Транс- порт	Фи-нан- сы	Услуги ЖКХ	Про- чие отрас- ли	Физиче- ские лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	274 721	-	-	-	-	-	-	-	274 721
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	2 518	-	-	-	2 518
Торговые долговые обязательства	296 881	-	-	28 223	-	-	-	-	325 104
Кредиты и депозиты в других банках	46 594	-	-	-	-	-	-	-	46 594
Кредиты юридическим лицам	-	72 922	336 332	-	-	14 886	52 204	-	476 344
Автокредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	196 918	196 918
Кредитные карты	-	-	-	-	-	-	-	88 750	88 750
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	4 576	4 576
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	485 152	485 152
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	304 640	304 640
Долговые обязательства, имеющие в наличии для продажи	280 032	-	-	-	72 782	-	-	-	352 814
Финансовые гарантии	-	-	2 305	-	-	-	1 590	-	3 895
Обязательства кредитного характера	-	2 947	29 353	-	-	-	30 831	83 154	146 285
<b>Итого</b>	<b>898 228</b>	<b>75 869</b>	<b>367 990</b>	<b>28 223</b>	<b>75 300</b>	<b>14 886</b>	<b>84 625</b>	<b>1 163 190</b>	<b>2 708 311</b>
<b>За 31 декабря 2010 года</b>	<b>751 390</b>	<b>32 256</b>	<b>313 463</b>	<b>10 000</b>	<b>107 030</b>	<b>117 633</b>	<b>55 629</b>	<b>1 132 955</b>	<b>2 520 356</b>

## 25.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются специальной группой Казначейства, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	57,90	72,12	114,20	123,12	61,80	72,24
Среднее	77,71	74,47	135,10	104,26	69,08	62,67
Максимум	115,58	94,38	161,35	144,47	74,24	72,24
Минимум	52,64	56,27	114,20	73,36	61,80	55,72
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

<i>31 декабря 2011 г.</i>	<i>до востребо- вания</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	172	-	-	-	-	172
Средства клиентов	946 644	131 362	837 038	482 384	391 058	2 788 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 043	-	-	2 043
Финансовые гарантии	3 895	-	-	-	-	3 895
Обязательства по предоставлению кредитов	146 285	-	-	-	-	146 285
<b>Итого потенциальные выплаты</b>	<b>1 096 996</b>	<b>131 362</b>	<b>839 081</b>	<b>482 384</b>	<b>391 058</b>	<b>2 940 881</b>

<i>31 декабря 2010 г.</i>	<i>до востребо- вания</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	308	-	-	-	-	308
Средства клиентов	792 219	126 827	814 200	500 729	383 593	2 617 568
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 186	-	-	7 186
Обязательства по предоставлению кредитов	169 409	-	-	-	-	169 409
<b>Итого потенциальные выплаты</b>	<b>961 936</b>	<b>126 827</b>	<b>821 386</b>	<b>500 729</b>	<b>383 593</b>	<b>2 794 471</b>



**ЗАО БАРЕНЦБАНК****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах ниже.

**За 31 декабря 2011**

	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч-ка/с не-опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы:</b>							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	510 180	-	-	-	-	-	<b>510 180</b>
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	-	-	-	-	-	33 041	<b>33 041</b>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	325 104	-	-	-	-	-	<b>325 104</b>
<i>Средства в других банках</i>	1 449	45 145	-	-	-	-	<b>46 594</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	10 584	120 716	343 074	1 062 986	19 020	<b>1 556 380</b>
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	-	-	-	352 814	<b>352 814</b>
<i>Основные средства</i>	-	-	-	-	-	225 815	<b>225 815</b>
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	-	-	-	-	-	98 640	<b>98 640</b>
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	-	-	2 156	-	-	-	<b>2 156</b>
<i>Прочие активы</i>	-	3 668	486	-	-	33 106	<b>37 260</b>
<b>Итого активов</b>	<b>836 733</b>	<b>59 397</b>	<b>123 358</b>	<b>343 074</b>	<b>1 062 986</b>	<b>762 436</b>	<b>3 187 984</b>
<b>Обязательства:</b>							
<i>Средства других банков</i>	172	-	-	-	-	-	<b>172</b>
<i>Средства клиентов</i>	946 644	130 884	821 653	454 850	346 248	-	<b>2 700 279</b>
<i>Выпущенные векселя</i>	-	-	2 026	-	-	-	<b>2 026</b>
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	-	-	-	-	-	27 436	<b>27 436</b>
<i>Прочие обязательства</i>	-	1 163	3 096	4 830	-	2 337	<b>11 426</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>946 816</b>	<b>132 047</b>	<b>826 775</b>	<b>459 680</b>	<b>346 248</b>	<b>29 773</b>	<b>2 741 339</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(110 083)</b>	<b>(72 650)</b>	<b>(703 417)</b>	<b>(116 606)</b>	<b>716 738</b>	<b>732 663</b>	<b>446 645</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(110 083)</b>	<b>(182 733)</b>	<b>(886 150)</b>	<b>(1 002 756)</b>	<b>(286 018)</b>	<b>446 645</b>	

**ЗАО БАРЕНЦБАНК****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)***25. Управление финансовыми рисками (продолжение)****За 31 декабря 2010**

	<i>до востребо- вания</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы:</b>							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	525 697	-	-	-	-	-	525 697
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	-	-	-	-	-	19 791	19 791
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	427 708	-	-	-	-	-	427 708
<i>Средства в других банках</i>	1 371	45 000	49 439	-	-	-	95 810
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	2 115	243 878	111 363	1 216 002	26 199	1 599 557
<i>Основные средства</i>	-	-	-	-	-	236 465	236 465
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	-	-	-	-	-	99 250	99 250
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	-	-	2 456	-	-	-	2 456
<i>Прочие активы</i>	-	8 985	-	-	-	11 582	20 567
<b>Итого активов</b>	<b>954 776</b>	<b>56 100</b>	<b>295 773</b>	<b>111 363</b>	<b>1 216 002</b>	<b>393 287</b>	<b>3 027 301</b>
<i>Средства других банков</i>	308	-	-	-	-	-	308
<i>Средства клиентов</i>	792 219	126 256	804 547	463 428	335 564	-	2 522 014
<i>Выпущенные векселя</i>	-	-	7 103	-	-	-	7 103
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	-	1 420	-	-	-	-	1 420
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	-	-	-	-	-	29 552	29 552
<i>Прочие обязательства</i>	-	1 097	1 812	4 229	-	876	8 014
<b>Итого обязательств</b>	<b>792 527</b>	<b>128 773</b>	<b>813 462</b>	<b>467 657</b>	<b>335 564</b>	<b>30 428</b>	<b>2 568 411</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>162 249</b>	<b>(72 673)</b>	<b>(517 689)</b>	<b>(356 294)</b>	<b>880 438</b>	<b>362 859</b>	<b>458 890</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>162 249</b>	<b>89 576</b>	<b>(428 113)</b>	<b>(784 407)</b>	<b>96 031</b>	<b>458 890</b>	

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

### **25.4 Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

#### ***Процентный риск***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного гэпа и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

**ЗАО БАРЕНЦБАНК****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	1 449	45 145	-	-	-	-	46 594
Торговые долговые обязательства	-	-	296 881	28 223	-	-	325 104
Кредиты клиентам	-	10 584	120 716	343 074	1 062 986	19 020	1 556 380
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	58 245	294 569	-	-	-	352 814
<b>Итого активы</b>	<b>1 449</b>	<b>113 974</b>	<b>712 166</b>	<b>371 297</b>	<b>1 062 986</b>	<b>19 020</b>	<b>2 280 892</b>

**Процентные обязательства**

Срочные средства клиентов	13 734	130 884	821 653	454 850	346 248	-	1 767 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 026	-	-	-	2 026
<b>Итого обязательства</b>	<b>13 734</b>	<b>130 884</b>	<b>823 679</b>	<b>454 850</b>	<b>346 248</b>	<b>-</b>	<b>1 769 395</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(12 285)</b>	<b>(16 910)</b>	<b>(111 513)</b>	<b>(83 553)</b>	<b>716 738</b>	<b>19 020</b>	<b>511 497</b>

<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>							
Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	-	-	427 708	-	-	-	427 708
Срочные депозиты в банках	1 371	45 000	49 439	-	-	-	95 810
Кредиты и авансы клиентам	-	2 115	243 878	111 363	1 216 002	26 199	1 599 557
<b>Итого активы</b>	<b>1 371</b>	<b>47 115</b>	<b>721 025</b>	<b>111 363</b>	<b>1 216 002</b>	<b>26 199</b>	<b>2 123 075</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства клиентов	19 809	126 256	804 547	463 428	335 564	-	1 749 604
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 103	-	-	-	7 103
<b>Итого обязательства</b>	<b>19 809</b>	<b>126 256</b>	<b>811 650</b>	<b>463 428</b>	<b>335 564</b>	<b>-</b>	<b>1 756 707</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(18 438)</b>	<b>(79 141)</b>	<b>(90 625)</b>	<b>(352 065)</b>	<b>880 438</b>	<b>26 199</b>	<b>366 368</b>

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Рубли	2%	(1 295)	(2 081)	2%	(6 897)	-
Доллары						
США	2%	(357)	(240)	2%	(5 293)	-

### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

**ЗАО БАРЕНЦБАНК****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)***25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

31 декабря 2011 года					
	<i>В рублях</i>	<i>В дол- ларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>В прочих валю- тах</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	247 597	240 723	18 271	3 589	<b>510 180</b>
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	33 041	-	-	-	<b>33 041</b>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	243 259	81 845	-	-	<b>325 104</b>
<i>Средства в других банках</i>	6 501	40 093	-	-	<b>46 594</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1 459 139	3 715	93 526	-	<b>1 556 380</b>
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	318 896	33 918	-	-	<b>352 814</b>
<i>Основные средства</i>	225 815	-	-	-	<b>225 815</b>
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	98 640	-	-	-	<b>98 640</b>
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	2 156	-	-	-	<b>2 156</b>
<i>Прочие активы</i>	34 525	2 735	-	-	<b>37 260</b>
<b>Итого активы</b>	<b>2 669 569</b>	<b>403 029</b>	<b>111 797</b>	<b>3 589</b>	<b>3 187 984</b>
<b>Обязательства</b>					
<i>Средства других банков</i>	109	-	63	-	<b>172</b>
<i>Средства клиентов</i>	2 062 016	531 115	107 143	5	<b>2 700 279</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	2 026	-	-	-	<b>2 026</b>
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	27 436	-	-	-	<b>27 436</b>
<i>Прочие обязательства</i>	11 192	234	-	-	<b>11 426</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 102 779</b>	<b>531 349</b>	<b>107 206</b>	<b>5</b>	<b>2 741 339</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>566 790</b>	<b>(128 320)</b>	<b>4 591</b>	<b>3 584</b>	<b>446 645</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>150 180</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>150 180</b>

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**
**31 декабря 2010 года**

	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>В прочих валю- тах</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	390 026	88 027	46 006	1 638	525 697
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 791	-	-	-	19 791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	334 250	93 458	-	-	427 708
Средства в других банках	94 439	1 371	-	-	95 810
Кредиты и авансы клиентам	1 472 735	76 727	50 095	-	1 599 557
Основные средства	236 465	-	-	-	236 465
Инвестиционная недвижимость	99 250	-	-	-	99 250
Текущие требования по налогу на прибыль	2 456	-	-	-	2 456
Прочие активы	20 532	35	-	-	20 567
<b>Итого активы</b>	<b>2 669 944</b>	<b>259 618</b>	<b>96 101</b>	<b>1 638</b>	<b>3 027 301</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	308	-	-	-	308
Средства клиентов	2 135 617	265 931	120 402	64	2 522 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 103	-	-	-	7 103
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 420	-	-	-	1 420
Отложенное налоговое обязательство	29 552	-	-	-	29 552
Прочие обязательства	7 985	29	-	-	8 014
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 181 985</b>	<b>265 960</b>	<b>120 402</b>	<b>64</b>	<b>2 568 411</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>487 959</b>	<b>(6 342)</b>	<b>(24 301)</b>	<b>1 574</b>	<b>458 890</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>169 409</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>169 409</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<b>2011</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2010</b>
Доллары США	5%	(5 133)	5%	(254)
Евро	5%	184	5%	(972)

## 26. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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.

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2011	2010
До 1 года	496	544
От 1 до 5 лет	1 623	3 044
Свыше 5 лет	2 181	1 188
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>4 300</b>	<b>4 776</b>

Банк выступает в качестве арендодателя

	2011	2010
До 1 года	1 545	1 219
<b>Итого требования по операционной аренде</b>	<b>1 545</b>	<b>1 219</b>

### Обязательства кредитного характера

	2011	2010
Финансовые гарантии	3 895	-
Обязательства по предоставлению кредитов	146 285	169 409
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>150 180</b>	<b>169 409</b>

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.



## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, — на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов — в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

	<i>Котируемые цены на активном рынке</i>	<i>Оценочные методики только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценочные методики с использованием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
<b>31 декабря 2011 года</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	325 104	-	-	325 104
- имеющиеся в наличии для продажи	352 814	-	-	352 814
<b>Итого</b>	<b>677 918</b>	-	-	<b>677 918</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	427 708	-	-	427 708
<b>Итого</b>	<b>427 708</b>	-	-	<b>427 708</b>

## 28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2011	2010
<i>Акционеры, оказывающие на Банк существенное влияние, и ассоциированные организации</i>		
<i>Средства в других банках</i>		
остаток на 1 января	45 000	23 715
выдано за год	2 024 935	506 000
погашено за год	(2 038 062)	(484 715)
влияние курсовых разниц	6 763	-
остаток за 31 декабря	38 636	45 000
процентный доход	660	2 638
<i>Остаток средств на корреспондентском счете и прочие размещенные средства</i>	3 853	42 058
<i>Средства других банков:</i>		
остаток на 1 января	30	24 030
привлечено за год	-	48 000
возвращено за год	-	(72 000)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	30	30
процентный расход	-	431
<i>Прочие активы</i>	1 885	-
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	12	12
привлечено за год	-	-
возвращено за год	-	-
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	12	12
процентный расход	-	-
<i>Выплаченные дивиденды</i>	501	-
<i>Комиссионные доходы</i>	-	5

## 28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2011	2010
<b>Ключевой управленческий персонал</b>		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	3 529	4 105
изменения в составе ключевого управленческого персонала	1 165	-
выдано за год	27 247	28 239
погашено за год	(29 462)	(28 815)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	2 479	3 529
процентный доход	263	198
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	29 107	34 890
изменения в составе ключевого управленческого персонала	2 939	-
привлечено за год	72 781	48 655
возвращено за год	(68 219)	(54 441)
влияние курсовых разниц	238	3
остаток за 31 декабря	36 846	29 107
процентный расход	3 228	4 373
Краткосрочные вознаграждения	20 912	9 613
Долгосрочные вознаграждения (единый социальный налог)	2 314	647
Комиссионные доходы	103	41
Неиспользованные кредитные линии на 1 января	1 852	1 334
<b>Прочие связанные стороны</b>		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	441	185
выдано за год	161	1 650
погашено за год	(602)	(1 394)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	-	441
процентный доход	18	72
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	4 433	4 251
привлечено за год	7 468	3 218
возвращено за год	(8 727)	(3 361)
влияние курсовых разниц	36	325
остаток за 31 декабря	3 210	4 433
процентный расход	168	381

## **29. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### ***Периодичность проведения переоценки земли и зданий***

Здания и земельные участки, принадлежащие Банку, подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений их справедливой стоимости. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

### **30. Управление капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 15,5% (2010: 15,9%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 14,9% и 17,4% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

### 30. Управление капиталом (продолжение)

	2011	2010
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	413 760	413 760
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(62 846)	(67 192)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>350 914</b>	<b>346 568</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	98 817	112 322
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(3 086)	-
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>95 731</b>	<b>112 322</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>446 645</b>	<b>458 890</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>2 991 549</b>	<b>2 631 929</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>14,93%</b>	<b>17,40%</b>

### 31. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты является решение внеочередного общего собрания акционеров о реорганизации Закрытого акционерного общества «БАРЕНЦБАНК» в форме его присоединения к Закрытому акционерному обществу «АМИ-БАНК» (протокол от 31 января 2012 года № 2).

19.04.2012 завершилась реорганизация ЗАО «АМИ-БАНК» в форме присоединения к нему ЗАО «БАРЕНЦБАНК» с образованием на его основе филиалов:  
Филиал Закрытого акционерного общества "АМИ-БАНК" БАРЕНЦ в городе Мурманске  
Филиал Закрытого акционерного общества "АМИ-БАНК" в городе Нижнем Новгороде  
Филиал Закрытого акционерного общества "АМИ-БАНК" в городе Петрозаводске

Утверждено к выпуску Председателем Правления Банка 27.06.2012 г.

Председатель Правления  
Н.Н.Гордеев



Главный бухгалтер  
О.В. Бухтеева