

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (17.06.2005 г.) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (16.01.2009 г.), выданных Банком России.

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

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

ООО Коммерческий Банк «Банк Расчеты и Сбережений» зарегистрирован Банком России 17 декабря 1993 года.

Регистрационный номер: 2617.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739152737 (05.09.2002 г.).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115114, г. Москва, ул. Дербеневская, дом 20, строение 2.

Фактическое местонахождение Банка по адресу: 115114, г. Москва, ул. Дербеневская, дом 20, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044579828.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7715027290.

Номер контактного телефона (факса): (495)-600-40-80.

Участники Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Наименование участников	2011 г.		2010 г.	
	Размер доли в тыс. руб.	Доля в %	Размер доли в тыс. руб.	Доля в %
ООО "Международные юридические услуги"	136 274	20%	76 274	20%
ООО "РусФинКонсалт"	136 274	20%	76 274	20%
ООО "Менеджмент-Ресурс"	136 274	20%	76 274	20%
ООО "Энергокомплект"	136 274	20%	76 274	20%
ООО НПО "Восход"	136 274	20%	76 274	20%
<b>ИТОГО:</b>	681 370	100%	381 370	100%

ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений» (прежнее название ООО КБ «Хлеб России», с 14 мая 2005 г. Банком России утверждены изменения в Уставе по новому наименованию банка - ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений») является коммерческим банком, созданным в форме общества с ограниченной ответственностью, осуществляя свою деятельность на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации с 1993 г.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, в частности, основными доходами являются доход от операций с ценными бумагами, от операций связанных с размещением средств и операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов Банка.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

Состав Совета директоров Банка на отчетную дату:

<b>Фамилия И.О.</b>	<b>Должность</b>
Островский Александр Александрович	Председатель Совета
Юровский Кирилл Борисович	Совет директоров Банка
Корчинский Василий Васильевич	Совет директоров Банка

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2011 года составила 115 человек (2010 г.: 91 чел.).

Сведения о филиалах и обособленных подразделениях:

<b>Наименование филиала</b>	<b>Адрес</b>	<b>Дата открытия</b>	<b>Дата закрытия</b>	<b>Регистрационный №</b>
Филиал Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Банк Расчеты и Сбережения» в г. Санкт-Петербурге/Ф-л СПб ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережения»	191187, г. Санкт-Петербург, Литейный пр., д.9., лит.А.	14.05.2011		2617/1
Дополнительный Офис «Беговая» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Банк Расчеты и Сбережения»/ДО «Беговая» ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережения»	125284 г.Москва, ул.Беговая, дом 18, корп. 1	15.03.2011		
Дополнительный Офис «Мытищинский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Банк Расчеты и Сбережения»/ ДО «Мытищинский» ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережения»	141018, Московская область, г.Мытищи, ул.Сукромка, дом 3	15.03.2011		

Банк не имел дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных организаций.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва. Финансовая отчетность на основании требований параграфа 10 МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банком не формируется. Финансовая отчетность Банка не включена в консолидированную финансовую отчетность на основании требований параграфа 16 указанного стандарта.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых

финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

На этом фоне объем ресурсной базы Банка в 2011 году значительно вырос как за счет средств клиентов, так и других банков. Отметим и рост собственных средств банка как за счет увеличения уставного капитала, так и за счет накопленной прибыли. Почти на два миллиард рублей выросли активы Банка, при этом Банк не испытывает проблем с ликвидностью благодаря консервативной политике размещения средств и грамотной перегруппировке портфеля вложений.

В рамках утвержденной политики Банк осуществлял размещение денежных средств на рынке межбанковского кредитования, а также в учтенные векселя других банков.

Банк придерживается строгой политики размещения денежных средств в кредиты юридическим лицам, проводит программу розничного кредитования физических лиц, диверсифицируя вложения на основе разработанных внутренних методик, что существенно снижает основные риски для Банка, прежде всего кредитный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

Положение Банка остается устойчивым, характеризуется твердыми показателями достаточности капитала и ликвидности.

Отмечается стабильный рост основных целевых показателей Банка.

Клиентская база Банка значительно расширилась в 2011 году. Средства клиентов увеличились за 2011 год на 844 тыс. руб. (или 74.7%).

В 2011 году Банк продолжил активное наращивание финансовых активов в виде учтенных векселей, облигаций и других ценных бумаг.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Деятельность Банка в 2011 году была достаточно стабильна.

По состоянию на 31 декабря 2011 года собственный капитал Банка составил 967 024 тыс. руб. (2010 г.: 587 552 тыс. руб.). Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие 12 месяцев после отчетного периода, и, в связи с этим, подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могут понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжать свою деятельность на непрерывной основе.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях и не была скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Начиная с 01.01.2003 года условия для применения МСФО 29 в Российской Федерации отсутствуют.

Подготовка финансовой отчетности требует выработки и применения руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, на раскрытие условных активов и обязательств на дату

составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок и суждений.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были реклассифицированы и скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года с учетом соблюдения принципа сопоставимости и надежности.

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений и была пересчитана в единицах измерения (в российских рублях), действующих за 31 декабря 2011 г., условно обозначаемых как «руб.», при этом финансовая отчетность включает только счета Банка.

### ***Стандарты, дополнения и интерпретации, утвержденные в 2011 году***

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

***Изменение к МСФО (IAS) 32 «Классификация выпусков новых акций акционерам компании»*** (выпущено 8 октября 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые варианты эмиссии новых акций акционерам компании с выручкой средств, номинированной в иностранной валюте, от необходимости классифицировать их в качестве производных финансовых инструментов.

***Изменение к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие операций со связанными сторонами»*** (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством.

***IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»*** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

***Изменение к IFRIC 14 «Предоплата по минимальным требованиям к финансированию»*** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

***«Усовершенствования МСФО»*** (выпущены в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо

(i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации,

(ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и

(iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;



пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности

- (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков,
- (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными,
- (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия;
- (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;

пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);

пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности 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 9 «Финансовые инструменты».** В ноябре 2009 года с поправками в октябре 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов.

В частности, все финансовые активы после первоначального признания должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а безотзывный опцион по долевым инструментам, не предназначенный для продажи, должен отражаться по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, требуется раскрывать изменение кредитного риска в составе прочего совокупного дохода в виде изменения их справедливой стоимости.

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».** В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

**МСФО 11 «Совместные соглашения».** МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода

долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

**МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях».** МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, ассоциированных компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. МСФО 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

**МСФО 13 «Определение справедливой стоимости».** МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. МСФО 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение МСФО 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»** (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»** (в пересмотренной версии 2011 года). МСФО (IAS) 28 был переименован в «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки МСФО (IAS) 19 «Выплаты работникам». Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Данные поправки предусматривают значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключают возможность отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов («метод коридора»).

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода».** Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или результаты деятельности.

**«Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»** – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в декабре 2010 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). МСФО (IAS) 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог от инвестиционной недвижимости, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в МСФО (IAS) 40, должен быть определен на основании того, что ее балансовая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

**«Раскрытия – Передача финансовых активов»** – Поправки к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и выгод от финансовых активов, переданных другой стороне, но остающихся на балансе организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и выгоды, связанные с переданным активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

**«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

**«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия»** (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов и их возможное влияние на различные элементы финансовой отчетности.

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**

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

##### **Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным

информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя



из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банка аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Группе или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную

категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

### **Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив 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) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же

критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

**Валюта отчетности** - денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

**Денежные средства и их эквиваленты** - денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, так же определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах,



управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителю;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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

**Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг** – это сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

**Средства в других банках** – текущие межбанковские кредиты и депозиты, за исключением краткосрочных межбанковских размещений «овернайт» и «до востребования», просроченные размещенные средства в банках, за минусом соответствующих резервов под обесценение этих средств.

**Кредиты и дебиторская задолженность** – данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери по ссудам. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

**Списание кредитов и дебиторской задолженности** - в случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на

обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам. В соответствии с действующим законодательством списание ссуд осуществляется по решению Совета директоров и, в ряде случаев, по решению суда.

**Резервы на возможные потери по ссудам** - расчет резерва на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам.

Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные Банком и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Первоначальное признание и прекращение признания финансовых инструментов. Банк признает в финансовой отчетности активы, предназначенные для торговли, и активы, имеющиеся в наличии для продажи, на дату, когда у нее возникает обязательство по приобретению данных активов. Активы, удерживаемые до погашения, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность признаются в финансовой отчетности на дату их фактического приобретения/создания Банком.

Финансовый актив перестает учитываться, когда Банк утрачивает контроль над договорными правами, которые составляют данный актив. Подобное происходит в случае, когда права реализованы, истекли или переуступлены. Финансовое обязательство перестает учитываться в случае, если оно погашено.

Активы, предназначенные для торговли, и активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые уже проданы, перестают учитываться, а соответствующая им дебиторская задолженность признается на дату продажи Банком данных активов. Активы, удерживаемые до погашения, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность перестают учитываться на дату, когда данные активы переведены/получены Банком.

#### **Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Впоследствии отражаются в соответствии с Учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов** - это сумма денежных средств, достаточная для приобретения или реализации финансового инструмента между хорошо осведомленными сторонами при совершении сделки, отличной от принудительной продажи или ликвидации, которая наилучшим образом оценивается по рыночной цене финансового инструмента.

Справедливая стоимость финансовых инструментов была оценена Банком с использованием доступной рыночной информации в случае ее наличия, а также других применимых методов оценки, описанных в разделах учетной политики, касающихся финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 39. Тем не менее, для правильного понимания рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо использовать оценку и профессиональное суждение. Российская Федерация обладает признаками страны с развивающейся экономикой с относительно низким объемом операций на финансовых рынках. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов значительно влияют на определение справедливой стоимости срочных депозитов, выпущенных долговых обязательств, средств в банках и ссуд клиентам, которые отражаются по амортизационной стоимости в соответствии с МСФО 39.

Несмотря на то, что руководство Банка использовало доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, подобная рыночная информация может не полностью отражать стоимость финансового инструмента, которая будет реализована в текущих условиях.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** включают непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменяны) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения** включают непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным, сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банком определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. А также Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

**Убыток от обесценения.** На каждую дату составления бухгалтерского баланса руководство производит оценку признаков снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой стоимости. В случае выявления такого снижения стоимости активов, балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы. Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за год, в котором она возникла. Убыток от снижения стоимости актива, признанный в прошлые отчетные



периоды, сторнируется, если произошло изменение оценок, использованных для определения возмещаемой суммы.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа.

Основные средства, приобретаемые Банком первоначально, отражаются в балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения, в дальнейшем они отражаются по справедливой стоимости на дату составления отчетности за вычетом начисленного износа. Справедливая стоимость основных средств приравнивается к первоначальной стоимости, скорректированной на сумму проведенной переоценки за вычетом начисленной амортизации.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания/основные средства Банка могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

**Амортизация** основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение срока их полезного использования.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

**Операции в иностранной валюте.** Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в Отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления Отчета. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

В Отчете отражаются официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте на дату составления Отчета.

**Обменный курс.** Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 Декабря 2011 г.	31 Декабря 2010 г.
RUR/USD	32.1961	30.4769
RUR/EUR	41.6714	40.3331
RUR/CHF	34.2366	32.4084
RUR/CNY	51.1106	46.1701

**Средства банков и клиентов** - изначально отражаются по фактическим затратам, равным сумме привлечения за вычетом понесенных затрат на проведение сделки. Впоследствии привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между привлеченной суммой и суммой погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока привлечения данных средств с использованием метода эффективной ставки процента. В случае, если Банк приобретает свое собственное долговое обязательство, то его сумма списывается с баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной за него суммой отражается как чистый процентный доход.

**Операционная аренда** - Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в Отчете о прибылях и убытках.

**Финансовая аренда** - Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

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

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках, как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из Баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - представляют собой векселя и депозитные сертификаты Банка, выпускаемые для клиентов. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

#### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах

общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

**Обязательства кредитного характера** - в ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Банк отражает специальные резервы под обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

**Отчисления в Пенсионный фонд** - Банк производит отчисления в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Отчетность по сегментам.** Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, должны быть отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

**Дивиденды** - отражаются в собственных средствах акционеров (участников) в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Налоги на прибыль.** Расходы по налогообложению отражены в Отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль за отчетный год. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог 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. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени,



в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда факт наличия временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы сохранятся в обозримом будущем.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, и наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Отражение процентных доходов по кредитам приостанавливается, если погашение кредитов просрочено более чем на 90 дней.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, получение кредитов, приобретение акций и других ценных бумаг, отражаются в Отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

#### ***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.

**Условные активы и обязательства** - отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуется выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

#### ***Операции со связанными сторонами***

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

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Наличные средства	174 045	113 950
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	144 758	405 204
Корреспондентские счета в банках РФ	377 250	58 284
Корреспондентские счета в банках нерезидентах	57 843	428 910
Прочие счета	2 085	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>755 981</b>	<b>1 006 348</b>

Представим структуру обязательных резервов на счетах в Банке России на конец года:

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	40 299	14 916
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	24 634	2 637
<b>Итого обязательных резервов</b>	<b>64 933</b>	<b>17 553</b>

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

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Российские государственные облигации	247 499	0
Муниципальные облигации	142 578	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>390 077</b>	<b>0</b>

В отчетном периоде финансовые активы представлены такими эмитентами как: Минфин России и Правительство Москвы. Сроки погашения от 13.03.2014 г. до 03.06.2015 г., купонный доход составляет от 6,88% до 14%. Сумма переоценки (общая) составила отрицательное значение в размере 4 037 тыс. руб.

Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили минус 4 653 тыс. руб.

## 7. Средства в других банках

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	70 327	0
<i>За вычетом резерва под обесценение средств в других банках</i>	<i>-352</i>	<i>0</i>

**Итого за вычетом резервов**

69 975	0
--------	---

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года	0	0
Чистое создание (Восстановление)* резерва в течение года	352	0
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>352</b>	<b>0</b>

\* со знаком минус

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие кредиты	407 483	154 141
Резерв под возможное обесценение кредитов и авансов клиентам	-13 894	-1 608
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>393 589</b>	<b>152 533</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 608	5 615
Чистое создание (Восстановление)* резерва в течение года	12 286	-4 007
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>13 894</b>	<b>1 608</b>

\* со знаком минус

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля	180 194	59 240
Производство	0	0
Строительство	120 982	52 322
Производство	24 673	0
Финансовый лизинг	5 227	0
Недвижимость	0	0
Транспорт	0	3 695
Прочие, в том числе физические лица	62 513	37 276
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резервов</b>	<b>393 589</b>	<b>152 533</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года (с учетом резерва):

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Индивидуальные предприниматели	Итого
Необеспеченные кредиты	144 852	2 733	199	147 784
Кредиты, обеспеченные:	204 894	25 842	15 069	245 805
депозитами, остатками на счетах	-	-	-	-
ценными бумагами	54 922	7 000	15 069	76 991
недвижимостью	80 160	18 256	-	98 416
оборудованием и транспортными средствами	2 193	487	-	2 680
прочими активами	-	-	-	-
поручительствами и банковскими гарантиями	67 619	99	-	67 718
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>349 746</b>	<b>28 575</b>	<b>15 268</b>	<b>393 589</b>

Также представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года (с учетом резерва):

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты гос. и муниципальных организаций	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>				
	51 890	338	-	52 228
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>				
	97 797	2 508	-	100 305
депозитами, остатками на счетах	-	-	-	-
обращающимися ценными бумагами	76 361	-	-	76 361
недвижимостью	6 065	-	-	6 065
оборудованием и транспортными средствами	13 615	1 920	-	15 535
прочими активами	-	-	-	-
поручительствами и банковскими гарантиями	1 756	588	-	2 344
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>149 687</b>	<b>2 846</b>	<b>-</b>	<b>152 533</b>

Банком принималось обеспечение 1 категории, которое уменьшало формируемый резерв по ссудной задолженности. Обеспечение было принято в виде собственных векселей Банка. В соответствии с внутренним регламентом Банка при залоге собственных векселей Банк имеет право (Положение Банка России № 254-П) формировать резерв с учетом обеспечения.

Ниже представлена информация о сформированных резервах с учетом Положения Банка России № 254-П, в разрезе категории качества задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Сумма кредита	Категория качества	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва
100 003	1*	502	389
251 452	2	12 572	10 461
51 017	3	10 714	3 044



5 011	4	2 555	-
0	5	-	-
<b>407 483</b>		<b>26 343</b>	<b>13 894</b>

*\*в 1-ю категорию качества вошли те кредиты, которые на момент формирования отчетности по МСФО были погашены либо в соответствии с регламентом банка были классифицированы в 1-ю категорию качества. Согласно МСФО при 1 категории качества формируется резерв в размере 0,5%.*

Общая сумма таких кредитов, обеспечение которых представлено в виде собственных векселей банка составила 76 991 тыс. руб. резерва сформированный составил 10 391 тыс. руб.

### *Крупные кредиты*

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел заемщиков, которые имели ссудную задолженность в размере более 10% от капитала Банка (2010 г.: 0). Ссудную задолженность более 5% от капитала Банка имели два заемщика, общая сумма которых, составила 120 485 тыс. руб.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена Примечании 40.

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

	31.12.2011	31.12.2010
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Векселя других банков	911 872	0
Облигации	1 376 335	0
Акции	3 885	6 657
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2 292 092</b>	<b>6 657</b>
<i>Резервы</i>	<i>-4 558</i>	<i>0</i>
<b>Итого за вычетом резервов</b>	<b>2 287 534</b>	<b>6 657</b>

По состоянию за 31.12.2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из имеющихся в наличии: облигаций кредитных организаций, акций Банка ВТБ и учтенных векселей кредитных организаций.

По состоянию за 31.12.2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из учтенных векселей таких эмитентов, как: ОАО «Банк «Санкт-Петербург», ОАО «АИКБ «Татфондбанк», Банк «ОТКРЫТИЕ», ОАО «Россельхозбанк», Банк УРАЛСИБ и других эмитентов.

Указанные ценные бумаги принадлежали Банку на праве собственности и не были переданы в качестве обеспечения.

Также в портфель указанных финансовых активов входили выпущенные облигации нерезидентов: NOMOS CAPITAL PLC (Ирландия), PSB FINANCE S.A. (Люксембург), ALFA BOND ISSUANCE PLC (Ирландия), KUZNETSKI CAPITAL S.A. (Люксембург), CBOM Finance P.L.C (Ирландия), ALFA MTN ISSUANCE LTD (Кипр), TFB FINANCE LTD (Люксембург) и RUSSIAN STANDARD CAPITAL PLC (Ирландия).

Банком были предоставлены некоторые облигации в обеспечение по МБК, справедливая стоимость заложенных ценных бумаг по сделкам составила 670 848 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменений резерва финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

	31.12.2011	31.12.2010
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Сумма резерва по состоянию на начала года	0	984

Чистое создание (Восстановление)* резерва в течение года	4 558	-984
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	4 558	0
<i>* со знаком минус</i>		

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи составили 474 тыс. руб.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без прекращения признания**

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Облигации	48 481	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	48 481	0

Банком предоставлен в обеспечение указанный актив по полученным средствам от «НОМОС-БАНК» (ОАО), справедливая стоимость привлеченных средств составила 48 290 тыс. руб.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, географический анализ, а также внешний рейтинг эмитентов представлен в Примечании 35. Операций со связанными сторонами не было в отчетном периоде.

#### **10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Векселя	0	746 299
Другие ценные бумаги	0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	0	746 299
<b>Резервы</b>	0	-6 279
<b>Итого за вычетом резервов</b>	0	740 020

Ниже представлен анализ изменений резерва под финансовые активы

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года	6 279	0
Чистое создание (Восстановление)* резерва в течение года	-6 279	6 279
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	0	6 279
<i>*со знаком минус</i>		

Анализ процентных ставок, сроков погашения, географический анализ, а также внешний рейтинг эмитентов представлен в Примечании 35. Операций со связанными сторонами не было в отчетном периоде.

#### **11. Инвестиции в ассоциированные организации**

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2010 г.: 0 тыс. руб.).

## 12. Гудвил

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2010 г.: 0 тыс. руб.).

## 13. Инвестиционная недвижимость

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2010 г.: 0 тыс. руб.).

## 14. Основные средства и нематериальные активы

	Улучшение аренд. имущества	Комп. и др. орг. техника	Мебель и оборудование	Транспор- тные средства	Вложения в основные средства	Всего
<b>Стоимость на 01.01.2011 г.</b>	1 713	22 941	2 013	2 569	2 794	32 030
Поступления в отчетном периоде	0	21 340	3 356	4 127	71	28 894
Выбытия	0	1 359	44	1 558	0	2 961
<b>Стоимость на 1.01.2012 г.</b>	1 713	42 922	5 325	5 138	2 865	57 963
<b>Износ на 01.01.2011 г.</b>	455	4 507	742	1 143	0	6 847
Амортизация за 2011 год	68	5 170	528	695	0	6 461
Амортизация по выбывшим ОС 2011 г.	0	1 030	42	1 298	0	2 370
<b>Износ на 1.01.2012 г.</b>	523	8 647	1 228	540	0	10 938
<b>Остаточная стоимость на 1.01.2011 г.</b>	1 258	18 434	1 271	1 426	2 794	25 183
<b>Остаточная стоимость на 1.01.2012 г.</b>	1 190	34 275	4 097	4 598	2 865	47 025

## 15. Прочие активы

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	54 070	66 245
Предоплата по налогам	17	78
Текущие требования по налогу на прибыль	7 302	0
Прочие	20 713	3 237
За вычетом резерва под обесценение	-697	-81
<b>Итого прочих активов</b>	<b>81 405</b>	<b>69 479</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва по прочим активам

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начало года	81	50
Чистое создание (Восстановление)* резерва в течение года	616	31
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>697</b>	<b>81</b>
* со знаком минус		

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, а также срокам погашения представлены в Примечании 35. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

**16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность**

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2010 г.: 0 тыс. руб.).

**17. Средства других банков**

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Краткосрочные депозиты других банков	601 154	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	48 290	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>649 444</b>	<b>0</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа облигациями ALFA BOND ISSUANCE PLC со справедливой стоимостью 48 481 тыс. руб. За 31 декабря 2011 г. данные ценные бумаги отражены в отчете о финансовом положении как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

**18. Средства клиентов**

Структура средств клиентов Банка отражена ниже:

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
<b>Государственные и общественные организации</b>	6 546	11
текущие (расчетные) счета	6 546	11
срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	1 761 650	1 039 599
текущие (расчетные) счета (депозиты до востребования)	1 226 602	878 532
срочные депозиты	535 048	161 067
<b>Физические лица</b>	205 618	90 024
текущие счета (вклады до востребования)	113 048	76 076
срочные вклады	92 570	13 948
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 973 814</b>	<b>1 129 634</b>

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

	31.12.2011		31.12.2010	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Физические лица</b>	205 618	11%	90 024	8%
<b>Предприятия государственной и муниципальной форм</b>	6 546	0%	11	0%



## собственности

<b>Юридические лица</b>	1 761 649	89%	1 039 598	92%
Торговля	721 538	41%	515 873	49,62%
Транспорт	9 245	1%	7 978	0,77%
Недвижимость (строительство)	220 646	13%	60 775	5,85%
Финансовое посредничество	426 204	24%	45 990	4,41%
Деятельность по организации отдыха и развлечений	6 162	0%	23 669	2,28%
Производство судов	377 854	21%	10 999	1,06%
Прочие	0	0%	374 314	36,01%
<b>Юридические лица-нерезиденты (счета 30227 и 40807)</b>	1	0%	1	0%
<b>Итого средств клиентов</b>	1 973 814	100%	1 129 634	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Банк привлекал средства от связанных сторон, анализ данных операций представлен в Приложении 40.

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

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2010: 0 тыс. руб.).

### 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
<b>Собственные векселя</b>	257 520	211 717
<i>Краткосрочные</i>	200 434	166 139
<i>Долгосрочные</i>	57 086	45 578

По состоянию за 31 декабря 2011 года собственные векселя Банка были выпущены со сроком погашения с оговоркой «По предъявлении, но не ранее» и «По предъявлении». Банк принимал в течение отчетного периода собственные векселя в залог по кредитам. На отчетную дату заложенные в качестве обеспечения бумаги составили 33 шт., с общей номинальной стоимостью 101 246 тыс. руб.

Из них 22 шт. номиналом 82 267 тыс. руб. являются обеспечением по кредитам, 7 шт. номиналом в сумме 15 499 тыс. руб. по условным обязательствам кредитного характера, и 4 шт. номиналом 3 480 тыс. руб. являются обеспечением имущества банка в соответствии с договором залога №1-В от 01.04.10

Информация по активам представлена в Примечании 8.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

Сделок со связанными сторонами на отчетную дату не было.

### 21. Прочие заемные средства

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2010 г.: 0 тыс. руб.).

## 22. Прочие обязательства

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиторская задолженность	15 140	7 985
Налоги к уплате	3 347	4 574
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 669	0
Незарегистрированный взнос в Уставной капитал	260 000	75 000
Прочие	4 887	1 466
<i>Резерв по условным обязательствам</i>	<i>632</i>	<i>141</i>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>292 675</b>	<b>89 166</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года	141	17
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)* в течение года	491	124
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>632</b>	<b>141</b>

\* со знаком минус

В состав прочих обязательств вошел незарегистрированный взнос в Уставной капитал.

Протоколом № 12/12-ОС от 12.12.2011 года было принято решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участников Банка и о согласовании с Московским ГТУ Банка России текст изменения в Устав Банка.

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 35.

## 23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его ресурсов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Этот резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Согласно главе 6 Устава Банка в случае выхода участника из участников Банка его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из участия Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в Уставном капитале Банка действительную стоимость оплаченной части доли.

Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале Банка либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев с даты получения от участника Банка заявления о выходе.

В соответствии с главой 7 Устава Банка, Банк имеет право требовать в судебном порядке исключения из Банка участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Банка или существенно ее затрудняет, только в случае если доля участника в совокупности составляет не менее, чем десять процентов уставного капитала Банка.

Глава 10 Устава Банка устанавливает правила перехода доли (части доли) участника в Уставном капитале Банка к другим участникам Банка или третьим лицам.

Переход доли или части доли в Уставном капитале Банка к одному или нескольким участникам Банка либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании. Согласие других участников Банка или Банка на совершение такой сделки не требуется.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

Если участники Банка не использовали преимущественное право покупки доли или части доли, продаваемой участником Банка, сам Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли, принадлежащей участнику Банка, по цене предложения третьему лицу.

Уступка преимущественного права покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка не допускается.

Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в Уставном капитале Банка третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных его участников и Банк путем направления через Банк за свой счет оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи.

Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка в течение тридцати дней с даты получения оферты Банком.

При отказе отдельных участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка другие участники Банка могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка в соответствующей части пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли. Заявления участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока его осуществления, установленного для участников Банка.

Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка в течение семи рабочих дней с даты окончания срока осуществления преимущественного права участников Банка или получения письменных заявок об отказе от его осуществления от всех участников Банка, получивших оферту. Заявление Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли направляется Председателем Правления Банка (либо в его отсутствие лицом, исполняющим его обязанности) участнику Банка, направившему оферту, в течение трех рабочих дней после истечения срока преимущественного права, установленного для Банка.

По состоянию за 31.12.2011 года собственный капитал Банка представлен следующим образом:

	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
<b>Основной капитал</b>	708 340	408 340
<b>Дополнительный капитал:</b>	299 397	181 555
Фонд переоценки основных средств	0	0
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	299 397	181 555
Суммы, вычитаемые из капитала	-40 713	-2 343
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>967 024</b>	<b>587 552</b>

Состав участников Банка на отчетную дату, а также распределение долей изложены в Примечании 1.

Эмиссионный доход не анализировался в связи с его отсутствием.

## 24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

В прочие компоненты совокупного дохода включается фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Ниже представлено изменение фонда.

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-38 370	1 449
Фонд переоценки основных средств	0	0
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>	<b>-38 370</b>	<b>1 449</b>

Прочие компоненты совокупного дохода отсутствовали на отчетную дату.

## 25. Процентные доходы и расходы

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	53 445	39 462
Средства в других банках	58 515	31 560
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-1 060
От вложений в ценные бумаги	59 682	0
Прочие	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>171 642</b>	<b>69 962</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-6 391	-2 616
По привлеченным средствам (не являющимся кредитными организациями)	-15 234	-1 485
По привлеченным средствам кредитных организаций	-6 027	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-27 652</b>	<b>-4 101</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>143 990</b>	<b>65 861</b>

## 26. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 439	0
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	34 827	16 968
Комиссия по выданным гарантиям	1 720	6 300
За проведение операций с валютными ценностями	3 290	3 608
Прочие	47 880	17 118



<b>Итого комиссионных доходов</b>	91 156	43 994
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-6 598	-3 727
За проведение операций с валютными ценностями	-680	-1 560
Прочие	-13 771	-3 349
<b>Итого комиссионных расходов</b>	-21 049	-8 636
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	70 107	35 358

## 27. Прочие операционные доходы

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
От сдачи имущества в аренду	772	749
За обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	0	0
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	0
Полученные дивиденды	35	0
Прочие	14 669	26 934
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	15 476	27 683

## 28. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В отчетном периоде доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили минус 4 653 тыс. руб. (2010 г.: 0 тыс. руб.).

## 29. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2010 г.: 0 тыс. руб.).

## 30. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Затраты на персонал	-48 281	-22 552
Амортизация основных средств	-6 461	-3 276
Обесценение стоимости основных средств	0	0
Восстановительная стоимость выбывших основных средств	0	0
Арендная плата	-19 924	-10 392
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-13 972	-13 496
Административные расходы	-34 722	-2 963
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-27 344	-14 444
Прочие	-5 509	-13 166

**31. Налог на прибыль**

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2011 г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию за 31 декабря 2011 отложенный налоговый актив по налогу на прибыль составил 1 477 тыс. руб. (2010 г.: отложенный налоговый актив 296 тыс. руб.). В течение отчетного периода Банком было произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в размере 13 990 тыс. руб. (2010 г.: 22 236 тыс. руб.), доплата по налогу на прибыль в 2011 году составила 8 421 тыс. руб. (2010 г.: доплата 4 496 тыс. руб.)

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают налоговые разницы.

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

Расходы по отложенному налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
<b>Отсроченные активы:</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	4 531	0
Основные средства	362	506
Прочие обязательства	2 492	1 166
Прочие активы	0	0
<b>Всего отсроченные активы</b>	<b>7 385</b>	<b>1 672</b>
<b>Отсроченные обязательства:</b>	<b>0</b>	
Кредиты и дебиторская задолженность	0	191
Прочие обязательства	0	0
<b>Всего отсроченные обязательства</b>	<b>0</b>	<b>191</b>
Чистые отсроченные требования (обязательство)	7 385	1 481
Отсроченные налоговые требования (обязательство) по ставке 20%	1 477	296
<b>Чистые отсроченные налоговые требования (обязательства)</b>	<b>1 477</b>	<b>296</b>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2010 г. представлен следующим образом:

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	13 990	22 236
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	-1 477	-296

За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств)	296	-884
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	12 809	21 056

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств, в случае, когда балансовая стоимость актива превышает его налоговую стоимость или балансовая стоимость обязательства меньше его налоговой стоимости.

### 32. Прибыль (Убыток) на долю пайщиков

Согласно 33 стандарту указанная информация не раскрывается.

### 33. Дивиденды

С начала деятельности Банка решения о выплате дивидендов не принимались.

### 34. Сегментный анализ

Сегментный анализ не проводится в данном случае, так как сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке. Банк создан в форме Общества с ограниченной ответственностью.

### 35. Управление 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, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем различных видов рисков, присущих банковской деятельности, а именно, но не ограничиваясь следующими видами рисков: кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска, операционного, стратегического, репутационного рисков.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Советом директоров Банка. Отдел управления рисками Банка выявляет, оценивает финансовые риски, разрабатывает методики и мероприятия по их минимизации в тесном сотрудничестве с другими подразделениями Банка и регулярно отчитывается перед Правлением Банка о своей деятельности. Для расчета и прогнозирования возможных негативных последствий в будущем в Банке используется метод стресс-тестирования, то есть оценивается риск несения потерь при наступлении исключительных, но вероятных событий. Сводный отчет об уровнях текущих и прогнозных рисков, отчет о мероприятиях по управлению рисками представляется Правлению и Совету директоров.

## **Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В Банке разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате проведения кредитных операций.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг такого риска как: лимиты кредитного риска по заемщикам, которые утверждаются Правлением Банка.

Выдача кредитов осуществляется только по решению коллегиального органа – Кредитного комитета Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в Банке политик, процедур и регламентов Банк ежемесячно и ежеквартально рассматривает различную финансовую и иную отчетность, представляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным Банком кредитам, а также собираемую различными службами Банка информацию о заемщиках Банка, на основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами Банка, специалисты Банка реклассифицируют ссуду с формированием соответствующих РВПС в день выявления указанных факторов, о чем немедленно доводится до сведения подразделения по контролю за рисками и руководства Банка.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов являются оборудование, сырье и материалы, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые ценные бумаги и недвижимость.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

### **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.

(тыс. руб.)

31 декабря 2011 года	Текущие	В том числе: Реструктурированные;	Просроченные, но не обесцененные;	Обесцененные (100%);	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>	3 267 909	0	0	0	3 267 909	19 443	58	3 248 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	390 077	0	0	0	390 077	0	0	390 077



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 292 092	0	0	0	2 292 092	4 558	0	2 287 534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без прекращения признания	48 481	0	0	0	48 481	0	0	48 481
Кредиты и депозиты в других банках	70 327	0	0	0	70 327	352	0	69 975
Кредиты юридическим лицам	363 599		0	0	363 599	13 853	0	349 746
Кредиты предпринимателям	15 269	0	0	0	15 269	1	0	15 268
Потребительские кредиты	28 615	0	0	0	28 615	40	0	28 575
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	59 449	0	0	0	59 449	639	58	58 752
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>	82 807	0	0	0	82 807	632	0	82 175
Финансовые гарантии	19 620	0	0	0	19 620	0	0	19 620
Обязательства по предоставлению кредитов	63 187	0	0	0	63 187	632	0	62 555
<b>Итого</b>	<b>3 350 716</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 350 716</b>	<b>20 075</b>	<b>58</b>	<b>3 330 583</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>Текущие</b>	<b>В том числе: Реструктурированные;</b>	<b>Просроченные, но не обесцененные;</b>	<b>Обесцененные (100%);</b>	<b>Валовая сумма</b>	<b>Индивидуальный резерв</b>	<b>Групповой резерв</b>	<b>Чистая сумма</b>
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>	967 595	0	0	0	967 595	7 968	0	959 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 657	0	0	0	6 657	0	0	6 657
Кредиты и депозиты в других банках	746 299	0	0	0	746 299	6 279	0	740 020
Кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты предпринимателям	151 073	0	0	0	151 073	1 386	0	149 687
Потребительские кредиты		0	0	0	0	0	0	0
Ипотечные кредиты	3 068	0	0	0	3 068	222	0	2 846
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	60 498	0	0	0	60 498	81	0	60 417
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>	49 716	0	0	0	49 716	141	0	49 575
Финансовые гарантии	7 683	0	0	0	7 683	0	0	7 683

Обязательства по предоставлению кредитов	42 033	0	0	0	42 033	141	0	41 892
<b>Итого</b>	1 017 311	0	0	0	1 017 311	8 109	0	1 009 202

### **Кредиты, дебиторская задолженность и другие активы**

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

	За 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)			За 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты и депозиты в других банках	70 327	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	74 134	240 999	43 455	87 006	28 657	17 049
Кредиты предпринимателям	7 707	0	7 562	0	0	0
Потребительские кредиты	18 162	10 453	0	894	2 174	0
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы удерживаемые для продажи	911 872	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0	576 375	169 924	0
<b>Итого</b>	1 082 202	251 452	51 017	664 275	200 755	17 049

На отчетную дату 31.12.2011 г. просроченной задолженности на балансе банка не было. В 4-ю категорию качества Банком были классифицированы ссуды в размере 5 071 тыс. руб.

Ниже приведен анализ качества средств в других банках и другие активов по справедливой стоимости на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

31 декабря 2011 года	A1, A3, Aa3, Aaa (Moody's)	B1, B2, B3, Ba1 (Moody's)	Ba2, Ba3, Baa1, Baa2, Baa3, Caa1 (Moody's)	AA, BB- до BBB (Fitch)	B+, B- (Fitch)	B-, BB-, B+ (Standard & Poor's)	BB до BBB (Standard & Poor's)	AA-P (Dagong Global Credit Rating)	Нет внешнего рейтинга	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	390 077	0	0	390 077
Финансовые активы удерживаемые для продажи (в том числе без прекращения признания)	0	311 109	166 036	417 570	288 552	203 447	59 834	0	889 467	2 336 015
Кредиты и депозиты в других банках	0	0	69 655	0	0	0	0	0	320	69 975
Средства в других банках	13 048	467	54 073	199 354	0	0	0	237	167 914	435 093
Прочие активы	0	0	0	12 212	0	0	0	0	33 372	45 584
<b>Итого</b>	13 048	311 576	289 764	629 136	288 552	203 447	449 911	237	1 091 073	3 276 744

## **Концентрации кредитного риска**

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

Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика за 31 декабря 2011 года составил 21% капитала Банка (2010 г.: 16%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 242.2% капитала Банка (2010 г.: 123,38%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка представлен в Примечании 36.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2011 года без учета резерва.

(тыс. руб.)

	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	390 077	0	0	390 077
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 622 716	636 923	32 453	2 292 092
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без прекращения признания	0	48 481	0	48 481
Кредиты и депозиты в других банках	70 327	0	0	70 327
Кредиты юридическим лицам	363 599	0	0	363 599
Кредиты предпринимателям	15 269	0	0	15 269
Потребительские кредиты	28 615	0	0	28 615
Ипотечные кредиты	0	0	0	0
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	59 449	0	0	59 449
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>				
Финансовые гарантии	19 620	0	0	19 620
Обязательства по предоставлению кредитов	63 187	0	0	63 187
<b>За 2011 год</b>	<b>2 632 859</b>	<b>685 404</b>	<b>32 453</b>	<b>3 350 716</b>
<b>За 2010 год</b>	<b>1 017 311</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 017 311</b>

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (без учета резервов) в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 года.

(тыс. руб.)

	Кредитные организации и финансовые организации	Строительство (Производство)	Торговля	Органы власти	Лизинг (транспорт)	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	390 077	0	0	0	390 077
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 292 092	0	0	0	0	0	0	2 292 092
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без прекращения признания	48 481	0	0	0	0	0	0	48 481
Кредиты и депозиты в других банках	70 327	0	0	0	0	0	0	70 327
Кредиты юридическим лицам	0	134 858	189 080	0	5 227	34 434	0	363 599
Кредиты предпринимателям	0	15 069	0	0	0	200	0	15 269
Потребительские кредиты	0	0	0	0	0	0	28 615	28 615
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	59 449	0	59 449
								0
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	0	4 357	14 563	0	0	700	0	19 620
Обязательства по предоставлению кредитов	0	1 827	57 060	0	1 000	2 000	1 300	63 187
<b>За 2011 год</b>	<b>2 410 900</b>	<b>156 111</b>	<b>260 703</b>	<b>390 077</b>	<b>6 227</b>	<b>96 783</b>	<b>29 915</b>	<b>3 350 716</b>
<b>За 2010 год</b>	<b>811 335</b>	<b>59 968</b>	<b>94 797</b>	<b>0</b>	<b>4 000</b>	<b>44 143</b>	<b>3 068</b>	<b>1 017 311</b>

### Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

### Географический риск



Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Россия	Прочие	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	698 138	57 843	755 981
Обязательные резервы на счетах в Банке России	64 933	0	64 933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	390 077	0	390 077
Средства в других банках	69 975	0	69 975
Кредиты и дебиторская задолженность	393 589	0	393 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 602 130	685 404	2 287 534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без прекращения признания	0	48 481	48 481
Прочие активы	81 405	0	81 405
Отложенный налоговый актив	1 477	0	1 477
Основные средства	47 025	0	47 025
<b>Итого активов</b>	<b>3 348 749</b>	<b>791 728</b>	<b>4 140 477</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	649 444	0	649 444
Средства клиентов	1 953 477	20 337	1 973 814
Выпущенные долговые ценные бумаги	257 520	0	257 520
Прочие обязательства	292 675	0	292 675
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 153 116</b>	<b>20 337</b>	<b>3 173 453</b>
<b>Собственный капитал</b>	<b>967 024</b>	<b>0</b>	<b>967 024</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>4 120 140</b>	<b>20 337</b>	<b>4 140 477</b>

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2011 года.

### Структура банковских активов и обязательств в разрезе валют за 31 декабря 2011 г. (в рублевом эквиваленте)

(тыс. руб.)

	RUR	USD	EURO	CHF	CNY	GBP	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	618 966	74 733	60 252	264	1 718	48	755 981

Обязательные резервы на счетах в Банке России	64 933	0	0	0	0	0	64 933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	390 077	0	0	0	0	0	390 077
Средства в других банках	69 653	322	0	0	0	0	69 975
Кредиты и дебиторская задолженность	388 263	5 326	0	0	0	0	393 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 477 767	809 767	0	0	0	0	2 287 534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без прекращения признания	0	48 481	0	0	0	0	48 481
Прочие активы	80 688	717	0	0	0	0	81 405
Отложенный налоговый актив	1 477	0	0	0	0	0	1 477
Основные средства	47 025	0	0	0	0	0	47 025
<b>Итого активов</b>	<b>3 138 849</b>	<b>939 346</b>	<b>60 252</b>	<b>264</b>	<b>1 718</b>	<b>48</b>	<b>4 140 477</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	601 206	48 238	0	0	0	0	649 444
Средства клиентов	1 390 000	465 811	103 038	0	0	14 965	1 973 814
Выпущенные долговые ценные бумаги	250 659	6 861	0	0	0	0	257 520
Прочие обязательства	290 981	1 677	17	0	0	0	292 675
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 532 846</b>	<b>522 587</b>	<b>103 055</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 965</b>	<b>3 173 453</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>606 003</b>	<b>416 759</b>	<b>-42 803</b>	<b>264</b>	<b>1 718</b>	<b>-14 917</b>	<b>967 024</b>
Обязательства кредитного характера (в том числе срочные сделки)	140 601	381 925	12501	0	0	0	535 027

Открытые позиции в USD, EUR, CNY, GBP и CHF, а также балансирующая позиция в рублях не превышают пруденциальных норм.

### ***Риск потери ликвидности***

Риск потери ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком на уровне уполномоченных подразделений, контролируются сотрудниками экономического отдела под контролем Правления Банка, 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 избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России и в крупных иностранных банках-корреспондентах;
- 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.

В Банке разработаны специальные программные средства и организационные мероприятия для обеспечения непрерывного контроля за мгновенной и текущей ликвидностью. Соответствующая управленческая отчетность ежедневно представляется руководству Банка и ежемесячно докладывается Правлению.

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. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

	<b>Н2</b>	<b>Н2</b>	<b>Н3</b>	<b>Н3</b>	<b>Н4</b>	<b>Н4</b>
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	48,73	99,6	82,44	93,15	5,4	0,16
Среднее	62,69	110,18	84,6	119,82	2,68	3,76
Максимум	109,88	151,95	126,93	159,39	5,4	7,95
Минимум	32,4	77,96	64,77	93,15	0,12	0,01
	min	Min	min	min	max	max
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.

(тыс. руб.)

	<b>до 1 месяца</b>	<b>1-6 месяцев</b>	<b>6-12 месяцев</b>	<b>от 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2011 г.</b>						
Средства других банков	649 444	0	0	0	0	649 444
Средства клиентов	1 964 358	3 297	6 159	0	0	1 973 814
Выпущенные долговые ценные бумаги	140 537	30 616	41 493	44 874	0	257 520
Субординированные займы	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	292 675	0	0	0	0	292 675
Обязательства по предоставлению кредитов	0	44 532	17 355	1 300	0	63 187
Финансовые гарантии	13 049	5 125	347	1 099	0	19 620
<b>Итого выплаты</b>	<b>3 060 063</b>	<b>83 570</b>	<b>65 354</b>	<b>47 273</b>	<b>0</b>	<b>3 256 260</b>
<b>31 декабря 2010 г.</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 112 470	11 005	6 159	0	0	1 129 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 933	92 405	91 379	0	0	211 717
Субординированные займы	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	89 166	0	0	0	0	89 166
Обязательства по предоставлению кредитов	42 033	0	0	0	0	42 033
Финансовые гарантии	765	5 782	1 136	0	0	7 683
<b>Итого выплаты</b>	<b>1 272 367</b>	<b>109 192</b>	<b>98 674</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 480 233</b>

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.

Анализ выхода активов и обязательств по срокам.

31 декабря 2011 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	755 981	0	0	0	0	755 981
Обязательные резервы на счетах в Банке России	64 933	0	0	0	0	64 933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	390 077	0	390 077
Средства в других банках	69 975	0	0	0	0	69 975
Кредиты и дебиторская задолженность	2 147	107 160	229 438	54 844	0	393 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	223 780	705 637	46 783	1 272 954	38 380	2 287 534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без прекращения признания					48 481	48 481
Прочие активы	81 405	0	0	0	0	81 405
<b>Итого поступления</b>	1 198 221	812 797	276 221	1 717 875	86 861	4 091 975
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	649 444	0	0	0	0	649 444
Средства клиентов	1 964 358	3 297	6 159	0	0	1 973 814
Выпущенные долговые ценные бумаги	140 537	30 616	41 493	44 874	0	257 520
Прочие обязательства	292 675	0	0	0	0	292 675
Обязательства по предоставлению кредитов	0	44 532	17 355	1 300	0	63 187
Финансовые гарантии	13 049	5 125	347	1 099	0	19 620
<b>Итого выплаты</b>	3 060 063	83 570	65 354	47 273	0	3 256 260
<b>Разрыв по ликвидности</b>	-1 861 842	729 227	210 867	1 670 602	86 861	835 715

### Процентный риск

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

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов

отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Правлением Банка устанавливаются количественные параметры (лимиты) процентного риска (путем установления базовых ставок размещения и привлечения ресурсов) для Банка в целом, а также там, где это возможно, лимиты процентного риска для отдельных, операций, подразделений, видов финансовых инструментов.

Система лимитов предусматривает установление как жестких лимитов (базовые ставки), так и лимитов, в отношении которых могут быть отклонения в течение короткого времени. Лимиты могут быть привязаны к определенным сценариям в движении процентных ставок, таких как рост или снижение процентных ставок в известных пределах.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

#### *Анализ средневзвешенных процентных ставок для основных финансовых инструментов*

<b>АКТИВЫ</b>	<b>В 2011 г.</b>	<b>В 2010 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%
Торговые ценные бумаги	7,80%	0,00%
Средства в других банках	5,09%	5,82%
Кредиты и авансы клиентам	18,14%	23,17%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства других банков	2,49%	0,00%
Депозиты клиентов	0,35%	1,54%
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,36%	2,38%

### **Иные виды рисков**

#### Операционный риск .

Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля Банка, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами Банка, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка. Разработан и действует комплекс мероприятий на случай возникновения чрезвычайных ситуаций. Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

Риск потери репутации минимизируется через выполнение регламентов визирования и согласования документов внутри Банка, в том числе по обязательной юридической экспертизе документов, использованием утвержденных Правлением типовых форм документов. Требованиями внутренних правил, процедур и регламентов установлено четкое следование сотрудниками Банка нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура Банка требует избегания рискованных форм ведения бизнеса. В Банке функционирует система внутреннего контроля. Банк не участвует в судебных тяжбах и корпоративных конфликтах.

В целях минимизации стратегического риска в Банке разработана и утверждена Общим собранием участников Стратегия развития Банка на период 2011-2012 годы и План реализации стратегии развития Банка.

### **36. 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 участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% (норматив Н1) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию 31 декабря 2011 года фактическое значение достаточности собственных средств составил 29,9% (2010 г.: 54,4%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2010 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

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, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(тыс. руб.)

	2011 г.	2010 г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	708 340	408 340
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	299 397	181 555
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>1 007 737</b>	<b>589 895</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	0	0
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-40 713	-2 343
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>-40 713</b>	<b>-2 343</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>967 024</b>	<b>587 552</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	3 314 480	993 872
Коэффициент достаточности капитала	29,2%	59,1%

В течение 2010 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### 37. Условные обязательства

#### Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк может становиться объектом судебных исков и претензий.

В 2011 году и в настоящее время Банку не предъявлялись судебные иски и претензии, Банк не участвовал и не участвует в судебных разбирательствах.

### **Налоговое законодательство**

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

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

(тыс. руб.)

<b>Оставшийся срок аренды</b>	31.12.2011	31.12.2010
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Менее 1 года	1 252	6 483
От 1 до 5 лет	62 394	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>63 646</b>	<b>6 483</b>

### **Обязательства капитального характера**

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по выдаче кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением тех случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. Общая сумма задолженности по кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк обязательств кредитного характера составили:

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Обязательства по предоставлению кредитов	3 300	0
Неиспользованные кредитные линии	59 887	42 033
Выданные гарантии	19 620	7 683
<i>За вычетом резерва</i>	<i>-632</i>	<i>-141</i>
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>82 175</b>	<b>49 575</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года	141	17
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)* в течение года	491	124
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>632</b>	<b>141</b>

\* со знаком минус

### **Заложенные активы**

	31.12.2011		31.12.2010	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 554 200	649 444	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 554 200</b>	<b>649 444</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Кроме того, обязательные резервы на сумму 64 933 тыс. руб. (2010 г.: 17 553 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### 38. Производные финансовые инструменты

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Наличные сделки	447 661	365 723
<b>Итого</b>	<b>447 661</b>	<b>365 723</b>

Банк заключил сделки с АКБ «Национальный Клиринговый Центр» на продажу долларов США в сумме 11 400 тыс., на продажу ЕВРО 300 тыс. и на покупку ЕВРО в сумме 1 400 тыс. Также Банка заключил сделку с ОАО АКБ «Металлинвестбанк» на продажу 462 тыс. долларов США.

На отчетную дату переоценка валюты относительно курса Банка России составила 4 559 тыс. руб., что повлияло с отрицательным значением на финансовый результат Банка.

Переоценка отражена в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» в качестве дополнительных расходов.

	31.12.2011			Справедливая стоимость на отчетную дату
	договорная или согласованная сумма	положительная переоценка	отрицательная переоценка	
Наличные сделки	452 220	575	-5 134	447 661
<b>Итого</b>	<b>452 220</b>	<b>575</b>	<b>-5 134</b>	<b>447 661</b>

### 39. 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 дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

### 40. 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.

(тыс. руб.)						
	<b>Основные участники Банка</b>		<b>Руководство Банка</b>		<b>Инсайдеры банка</b>	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>						
Остаток задолженности на 1 января	0	0	0	72	542	0
Выдано кредитов в течение года	0	0	2 175	75	500	1 250
Погашено кредитов в течение года	0	0	-1 590	-147	-1 042	-708
Изменение курсов иностранных валют	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>585</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>542</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>122</b>	<b>3</b>	<b>27</b>	<b>28</b>
<b>Средства клиентов:</b>						
Остаток на 1 января	235 682	100 044	29 973	25 540	190	0
Получено средств в течение года	601 812	545 575	760 111	206 772	22 763	2 072
Выплачено средств в течение года	-821 700	-409 937	-756 276	-202 339	-17 600	-1 882
Изменение курсов иностранных валют	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>15 794</b>	<b>235 682</b>	<b>33 808</b>	<b>29 973</b>	<b>5 353</b>	<b>190</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>208</b>	<b>98</b>	<b>207</b>	<b>0</b>	<b>37</b>	<b>0</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Далее указаны остатки за 31 января 2011 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)							
Номер лицевого счета (452-455, 474, 603, 515)	Наименование	Балансовая стоимость	Доходы полученные в отчетном периоде	Начисленные %% на конец отчетного периода	Причина связи	% ставка по договору	Характер требования (текущий, просроченный)
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ</b>							
45505810100000101010	Корчинский Василий Васильевич	315	25		руководство	14	текущий



45506810000000105607	Наконечная Инна Георгиевна	270	97		руководство	14	текущий
<b>ИТОГО:</b>		585	122	0			
<b>Номер лицевого счета</b> (404-440, 474, 603, 523)	<b>Наименование</b>	<b>Остаток на конец года</b>	<b>Расходы, уплаченные в отчетном периоде</b>	<b>Начисленные %% на конец отчетного периода</b>	<b>Причина связи</b>	<b>% ставка по договору</b>	<b>Характер обязательства (текущий, просроченный)</b>
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ</b>							
40702810500000000438	ООО НПО "Восход"	4 372	18		участники		текущий
40702810200000000437	ООО "Международные юридические услуги"	2 439	73		участники		текущий
40702810900000000436	ООО "Менеджмент-ресурс"	4 086	18		участники		текущий
40702810600000000435	ООО "Энергокомплект"	4 820	18		участники		текущий
40702810800000000439	ООО "РусФинКонсалт"	77	81		участники		текущий
<b>ИТОГО:</b>		15 794	208	0			
40802810300000103011	расчетный счет Индивидуальный предприниматель Островский Александр Александрович	13 975			Руководство		текущий
40802810600000103012	расчетный счет Индивидуальный Предприниматель Юровский Кирилл Борисович	14 101			Руководство		текущий
40817810700000000055	ТЕКУЩИЙ Островский Александр Александрович	155			Руководство		текущий
40817810500001000005	ТЕКУЩИЙ Юровский Кирилл Борисович	89			Руководство		текущий
40817810000003000040	Карточный Юровский Кирилл Борисович	1 473			Руководство		текущий
40817810200003005023	Карточный Островский Александр Александрович	2 006			Руководство		текущий
40817840400001000010	ТЕКУЩИЙ Юровский Кирилл Борисович	23			Руководство		текущий
40817840000001000012	ТЕКУЩИЙ Островский Александр Александрович	10			Руководство		текущий
40817978000000100005	ТЕКУЩИЙ Островский Александр Александрович	130			Руководство		текущий
408179780000001000007	ТЕКУЩИЙ Юровский Кирилл Борисович	201			Руководство		текущий
42314810100001000016	Юровский К.Б. Залог ключей по	8			Руководство		текущий

	сейфовым ячейкам(дог.№64 4/деп от 28.03.2011)						
42315810500001000013	Островский Александр Александрович	5			Руководство		текущий
40817810600003000042	Карточный Корчинский Василий Васильевич	60			Руководство		текущий
40817810900003000603	Карточный Корчинская Галина Васильевна	1			Руководство		текущий
40817810610000000048	ТЕКУЩИЙ Корчинский Василий Васильевич	1 401			Руководство		текущий
42301978900001000006	Карточный Василий Васильевич	5			Руководство		текущий
40817810100003001444	Карточный Барановский Олег Андреевич	86			Руководство		текущий
40817810000003005184	Карточный Дмитриев Игорь Анатольевич	9			Руководство		текущий
40817810700003003295	Карточный Манохина Татьяна Борисовна	24			Руководство		текущий
40817810300003003608	Карточный Щербакова Мария Валерьевна	46			Руководство		текущий
<b>ИТОГО:</b>		33 808	0	0			
40817810300003004144	Карточный Еремеев Альберт Николаевич	20			инсайдеры		текущий
40817810800003001841	Карточный Артемьев Олег Алексеевич	14			инсайдеры		текущий
40817810600003004679	Карточный Яворская Елена Вячеславовна	90			инсайдеры		текущий
40817810800003005753	Карточный Салманов Александр Викторович	92			инсайдеры		текущий
40817810100003003934	Карточный Фарафонов Иван Александрович	26			инсайдеры		текущий
40817978400003000016	Карточный Островский Александр Борисович	105			инсайдеры		текущий
40817810900003000603	Карточный Корчинская Галина Васильевна	1			инсайдеры		текущий
42304810400000109521	Борисова Мария Сергеевна	5 005			инсайдеры	7	текущий
<b>ИТОГО:</b>		5 353	0	0			

#### 41. Приобретения и выбытия

Дочерних компаний Банк не имел.

Приобретения и выбытия дочерних компаний в отчетном периоде не осуществлялись.

#### **42. События после отчетной даты**

Произошло увеличение Уставного капитала до 941 370 тыс. руб., дата изменения величины уставного капитала 20 января 2012 года.

#### **43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

##### ***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.

##### ***Обесценение инвестиций в долевыe инструменты, имеющиеся в наличии для продажи***

Банк определяет, что инвестиции в долевыe инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

##### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости.

## **Налог на прибыль**

Ставка налога на прибыль для Банка в 2011 году составляла 20% Примечание 31

**Заместитель Председателя Правления**

Манохина Т.Б.

**Главный бухгалтер**

Наконечная И.Г.

