

**ПРИМЕЧАНИЕ 1            Общая информация**

Отчитывающаяся организация      Открытое акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва"

сокр. —      ОАО КБ "Флора-Москва"

(далее по тексту – «Банк»).

Основной вид деятельности Банка:      банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление банковских операций:      № 533 от 24.01.2001

Филиалы Банка:      нет

Представительства Банка:      нет

Адрес регистрации Банка:      119049, г.Москва, ул. Донская, дом 4, строение 3

Фактическое местонахождение      соответствует адресу регистрации.

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 2            Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

**2.1            Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

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

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- инвестиционного имущества;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

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

Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

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

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
  - Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
  - Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах;
  - Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
  - Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
  - Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
  - Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
  - Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

#### **Досрочное применение Стандартов**

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

#### **Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибыли и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает

вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

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

## **2.2 Консолидация**

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## **2.3 Сегментная отчетность**

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## **2.4 Пересчет иностранной валюты**

### **Функциональная валюта и валюта представления**

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

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

### **Операции и сальдо**

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

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро	—	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 руб.).

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

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

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

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайт, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

## **2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ — средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

## **2.7 Финансовые инструменты**

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

### **Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства — это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

#### **Ссуды и дебиторская задолженность**

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевыми инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

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

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевыми инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевыми инструментами или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия;
- класс «Прочие заемные средства» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

## **2.8 Резервы**

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

## **2.9 Финансовая аренда**

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

### **Обязательства по договорам финансовой аренды**

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

### **Требования по договорам финансовой аренды**

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

## **2.10 Договоры финансовых гарантий**

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о совокупном доходе полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.



## **2.11 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

## **2.12 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в отчете о совокупном доходе по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

## **2.13 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

## **2.14 Доход в форме дивидендов**

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

## **2.15 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам**

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

## **2.16 Обесценение финансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отожествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

**(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

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

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе

платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

**(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

**(с) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

## **2.17 Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Другой доход», убыток – по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Другой доход», убыток – по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Другой доход» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

## **2.18 Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи**

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия - группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить goodwill, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

## **2.19 Основные средства**

Применительно к основным средствам, включенным в класс «Здания и земля», применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в составе резервов, относится непосредственно на нераспределенную прибыль по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Применительно к основным средствам, за исключением объектов, включенных в класс «Здания и земля», применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

## **2.20 Нематериальные активы**

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

## **2.21 Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

## **2.22 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

## **2.23 Налоги на прибыль**

### **Текущие налоги на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### **Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## **2.24 Выпущенный капитал**

### **Стоимость акционерного капитала**

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

### **Дивиденды**

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### **Выкупленные акции**

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

## **2.25 Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

## **2.26 Сравнительные данные**

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Отделом управления банковскими рисками СВК в соответствии с утвержденной Банком политикой. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Руководство Банка обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

### **3.1 Кредитный риск**

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Отделе управления банковскими рисками СВК, подотчетном Правлению Банка.

#### **3.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### **Долговые ценные бумаги**

Для долговых ценных Банком используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard&Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

#### **3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению**

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежегодно Кредитным комитетом Банка. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

#### **Обеспечение**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- заложенные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

#### **Деривативы**

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что

благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

#### **Обязательства кредитного характера**

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

#### **3.1.3 Обесценение и политика по резервированию**

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

#### **3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения**

	<b>Максимальная подверженность кредитному рisku</b>	
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	139 336	124 127
Эквиваленты денежных средств	4 404	-
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы другим банкам	411 678	161 550
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Овердрафты	1 696	2 012
Срочные кредиты	38 497	60 600
Ипотека	-	149



**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Флора-Москва»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Корпоративные клиенты:		
Крупные	53 873	50 000
Малый и средний бизнес	354 953	350 610
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	33 648	34 762
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19 165	24 960
	<b>1 057 250</b>	<b>808 770</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	2 964	2 909
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	62 401	50 319
	<b>65 365</b>	<b>53 228</b>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 42% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2010: 57%), 39% - с кредитами и займами другим банкам (2010: 20%), 13% - с остатками на счетах до востребования в других банках (2010: 15%).

#### Концентрация кредитного риска

##### (а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
<b>2011</b>			
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	121 775	17 561	<b>139 336</b>
Эквиваленты денежных средств	4 404	-	<b>4 404</b>
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	411 678	-	<b>411 678</b>
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Овердрафты	1 696	-	<b>1 696</b>
Срочные кредиты	38 497	-	<b>38 497</b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Флора-Москва»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Ипотека	-	-	-
Корпоративные клиенты:			
Крупные	53 873	-	53 873
Малый и средний бизнес	354 953	-	354 953
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи			
Котируемые:			
Долговые ценные бумаги:			
- государственные	33 648	-	33 648
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19 165	-	19 165
	<b>1 039 689</b>	<b>17 561</b>	<b>1 057 250</b>

**Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	2 964	-	2 964
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	62 401	-	62 401
	<b>65 365</b>	<b>-</b>	<b>65 365</b>

**2010**

**Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты

Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	101 328	22 799	124 127
Финансовые активы:			

• Кредиты и займы другим банкам	161 550	-	161 550
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			

Овердрафты	2 012	-	2 012
------------	-------	---	-------

Срочные кредиты	60 600	-	60 600
-----------------	--------	---	--------

Ипотека	149	-	149
---------	-----	---	-----

Корпоративные клиенты:

Крупные	50 000	-	50 000
---------	--------	---	--------

Малый и средний бизнес	350 610	-	350 610
------------------------	---------	---	---------

• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Котируемые:

Долговые ценные бумаги:

- государственные	34 762	-	34 762
-------------------	--------	---	--------

Торговая и прочая дебиторская задолженность	24 960	-	24 960
	<b>785 971</b>	<b>22 799</b>	<b>808 770</b>

**Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	2 909	-	2 909
---------------------	-------	---	-------

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Флора-Москва»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	50 319	-	50 319
	<b>53 228</b>	-	<b>53 228</b>

**(b) По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

2011	Финансовые институты	Промыш- ленность	Недвижи- мость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	139 336	-	-	-	-	-	139 336
Эквиваленты денежных средств	4 404	-	-	-	-	-	4 404
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	411 678	-	-	-	-	-	411 678
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Овердрафты	-	-	-	-	-	1 696	1 696
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	38 497	38 497
Ипотека	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративные клиенты:							
Крупные	-	-	53 873	-	-	-	53 873
Малый и средний бизнес	-	108 445	46 534	74 182	125 792	-	354 953
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи							
Котируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные	-	-	-	-	33 648	-	33 648
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19 163	-	-	-	-	2	19 165
	<b>574 581</b>	<b>108 445</b>	<b>100 407</b>	<b>74 182</b>	<b>159 440</b>	<b>40 195</b>	<b>1 057 250</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	-	1 631	-	-	1 333	-	2 964
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	45 467	-	7 212	2 855	6 867	62 401

	-	47 098	-	7 212	4 188	6 867	65 365
<b>2010</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	124 127	-	-	-	-	-	124 127
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	161 550	-	-	-	-	-	161 550
• Кредиты и займы клиентам Ритейл:							
Овердрафты	-	-	-	-	-	2 012	2 012
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	60 600	60 600
Ипотека	-	-	-	-	-	149	149
Корпоративные клиенты:							
Крупные	-	-	-	-	50 000	-	50 000
Малый и средний бизнес	-	52 261	17 141	166 356	114 852	-	350 610
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи							
Котируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные	-	-	-	-	34 762	-	34 762
Торговая и прочая дебиторская задолженность	24 960	-	-	-	-	-	24 960
	<b>310 637</b>	<b>52 261</b>	<b>17 141</b>	<b>166 356</b>	<b>199 614</b>	<b>62 761</b>	<b>808 770</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	-	-	2 909	-	2 909
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	15 937	10 927	21 407	2 048	50 319
	-	-	15 937	10 927	24 316	2 048	53 228

### 3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Всего</i>
<b>2011</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	411 678	95 373	19 165	143 740	669 956
Обесцененные активы	-	367 564	-	-	367 564
<b>Валовая стоимость</b>	<b>411 678</b>	<b>462 937</b>	<b>19 165</b>	<b>143 740</b>	<b>1 037 520</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(13 918)	-	-	(13 918)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>411 678</b>	<b>449 019</b>	<b>19 165</b>	<b>143 740</b>	<b>1 023 602</b>
<b>2010</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	161 550	225 470	24 960	124 127	536 107
Обесцененные активы	-	255 628	-	-	255 628
<b>Валовая стоимость</b>	<b>161 550</b>	<b>481 098</b>	<b>24 960</b>	<b>124 127</b>	<b>791 735</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(17 727)	-	-	(17 727)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>161 550</b>	<b>463 371</b>	<b>24 960</b>	<b>124 127</b>	<b>774 008</b>

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 31%, что является результатом расширения кредитного бизнеса.

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на банки с хорошим кредитным рейтингом, розничных и корпоративных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

- Кредитное качество непросроченных и необесцененных ссуд и дебиторской задолженности**

В состав непросроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности Банком включены кредиты и дебиторская задолженность, не имеющие просроченных платежей и признаков обесценения в соответствии с IAS 39. Балансовая стоимость таких активов на отчетную дату составила 668 893 тыс.руб. (2010: 534 050 тыс.руб.). Резерв на возможные потери по таким активам сформирован на совокупной основе и составил на отчетную дату 1 063 тыс.руб. (2010: 2 057 тыс.руб.).

- Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 354 709 тыс. руб. (2010: 239 958 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	<b>Валовая стоимость индивидуально обесцененных активов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
<b>2011</b>		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Овердрафты	1 785	-
Срочные кредиты	37 464	231 425
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	328 315	340 149
	<b>367 564</b>	<b>571 574</b>
<b>2010</b>		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Овердрафты	2 119	-
Срочные кредиты	7 558	-
Ипотека	158	-
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	245 793	221 039
	<b>255 628</b>	<b>221 039</b>

• **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам.

Балансовая стоимость ссуды и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на отчетную дату составили 66 521 тыс. руб. В таблице ниже представлена структура валовой стоимости таких активов в разрезе классов:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	11 759	-
Корпоративные клиенты:		
Крупные	30 000	-
Малый и средний бизнес	31 097	69
	<b>72 856</b>	<b>69</b>

### 3.1.6 Кредитный риск по долговым ценным бумагам и прочим долговым инструментам

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг и прочих долговых инструментов по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

		<i>Долговые ценные бумаги и прочие долговые инструменты</i>
		<i>имеющиеся в наличии для продажи</i>
<b>2011</b>		
Ниже A-		33 648
		<b>33 648</b>
<b>2010</b>		
Ниже A-		34 762
		<b>34 762</b>

### 3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

## 3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевыми инструментами. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Отделе биржевых и межбанковских операций и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Правлению Банка.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевыми инструментами по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

### 3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и Советом директоров Банка. Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

### 3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Отдел биржевых и межбанковских операций Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
<b>2011</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	45 054	150 553	31 656	227 263
Обязательные резервы в ЦБ РФ	29 030	-	-	29 030
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	410 068	1 610	-	411 678
• Кредиты и займы клиентам	380 611	44 505	23 903	449 019
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	33 648	-	-	33 648
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 092	9 822	6 251	19 165
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>901 503</b>	<b>206 490</b>	<b>61 810</b>	<b>1 169 803</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	(37)	(4)	-	(41)
• Средства клиентов	(816 332)	(108 858)	(59 934)	(985 124)
• Депозитные сертификаты				-
• Векселя	(6 006)	-	-	(6 006)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(89)	-	-	(89)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(4 923)	(1 616)	(116)	(6 655)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(827 387)</b>	<b>(110 478)</b>	<b>(60 050)</b>	<b>(997 915)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>74 116</b>	<b>96 012</b>	<b>1 760</b>	<b>171 888</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(65 365)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(65 365)</b>
<b>2010</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	66 805	107 398	33 354	207 557
Обязательные резервы в ЦБ РФ	10 558	-	-	10 558
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	160 026	1 524	-	161 550
• Кредиты и займы клиентам	394 866	45 669	22 836	463 371
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	34 762	-	-	34 762
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 519	15 391	6 050	24 960
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>670 536</b>	<b>169 982</b>	<b>62 240</b>	<b>902 758</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	(50 037)	(4)		(50 041)



	-			
• Средства клиентов	(477 698)	(78 347)	(65 937)	(621 982)
• Депозитные сертификаты				-
• Векселя	(40 761)	-	-	(40 761)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(147)	-	-	(147)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(7 470)	(290)	(16)	(7 776)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(576 113)</b>	<b>(78 641)</b>	<b>(65 953)</b>	<b>(720 707)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>94 423</b>	<b>91 341</b>	<b>(3 713)</b>	<b>182 051</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(37 291)</b>	<b>(15 937)</b>	-	<b>(53 228)</b>

### 3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Всего
<b>2011</b>					
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	227 263	-	-	-	227 263
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	411 678	-	-	-	411 678
• Кредиты и займы клиентам	1 697	50 279	182 592	214 451	449 019
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	33 648	33 648
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19 165	-	-	-	19 165
	<b>659 803</b>	<b>50 279</b>	<b>182 592</b>	<b>248 099</b>	<b>1 140 773</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(41)	-	-	-	(41)
• Средства клиентов	(705 424)	(65 887)	(205 289)	(8 524)	(985 124)
• Векселя	(2 984)	-	(1 658)	(1 364)	(6 006)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	-	(89)	-	(89)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6 655)	-	-	-	(6 655)
	<b>(715 104)</b>	<b>(65 887)</b>	<b>(207 036)</b>	<b>(9 888)</b>	<b>(997 915)</b>

<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(55 301)</b>	<b>(15 608)</b>	<b>(24 444)</b>	<b>238 211</b>	<b>142 858</b>
<b>2010</b>					
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	207 557	-	-	-	207 557
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	161 550	-	-	-	161 550
• Кредиты и займы клиентам	21 073	122 939	140 318	179 041	463 371
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	34 762	34 762
Торговая и прочая дебиторская задолженность	24 960	-	-	-	24 960
	<b>415 140</b>	<b>122 939</b>	<b>140 318</b>	<b>213 803</b>	<b>892 200</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(50 041)	-	-	-	(50 041)
• Средства клиентов	(462 388)	(45 724)	(94 302)	(19 568)	(621 982)
• Векселя	(36 364)	-	(2 834)	(1 563)	(40 761)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	-	(147)	-	(147)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(7 776)	-	-	-	(7 776)
	<b>(556 569)</b>	<b>(45 724)</b>	<b>(97 283)</b>	<b>(21 131)</b>	<b>(720 707)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(141 429)</b>	<b>77 215</b>	<b>43 035</b>	<b>192 672</b>	<b>171 493</b>

### 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

#### 3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые и контролируемые Банком, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на денежных рынках для обеспечения фундирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой

прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Отдел по управлению банковскими рисками Банка также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

### 3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются Банком в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

### 3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Всего
<b>2011</b>					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	41	-	-	-	41
• Средства клиентов	706 958	69 279	209 476	8 538	994 251
• Векселя	2 984	-	1 688	1 364	6 036
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	-	89	-	89
Торговая и прочая кредиторская задолженность	6 656	-	-	-	6 656
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>716 639</b>	<b>69 279</b>	<b>211 253</b>	<b>9 902</b>	<b>1 007 073</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	693 621	50 279	182 592	249 016	1 175 508
<b>2010</b>					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	50 349	-	-	-	50 349
• Средства клиентов	463 424	47 414	98 798	20 265	629 901
• Векселя	36 364	-	2 951	1 689	41 004
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	-	147	-	147
Торговая и прочая кредиторская задолженность	7 776	-	-	-	7 776
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>557 913</b>	<b>47 414</b>	<b>101 896</b>	<b>21 954</b>	<b>729 177</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	427 999	122 939	140 318	215 471	906 727

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

### 3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

#### Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных обязательств Банка, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	Всего
<b>2011</b>				
Валютные деривативы:				
- Отток	(96 588)	-	-	(96 588)
- Приток	95 278	-	-	95 278
<b>Итого отток</b>	<b>(1 310)</b>	-	-	<b>(1 310)</b>
<b>2010</b>				
Валютные деривативы:				
- Отток	(94 342)	-	-	(94 342)
- Приток	94 040	-	-	94 040
<b>Итого отток</b>	<b>(302)</b>	-	-	<b>(302)</b>

### 3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2011</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	62 061	340	-	62 401
Акцепты и прочие финансовые обязательства	2 964	-	-	2 964

Обязательства по операционной аренде	3 883	13 938	26 374	44 195
	<b>68 908</b>	<b>14 278</b>	<b>26 374</b>	<b>109 560</b>
<b>2010</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	50 319	-	-	50 319
Акцепты и прочие финансовые обязательства	2 909	-	-	2 909
Обязательства по операционной аренде	3 530	12 671	27 143	43 344
	<b>56 758</b>	<b>12 671</b>	<b>27 143</b>	<b>96 572</b>

### 3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

#### Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) и нетекущих (более 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- Кредиты и займы другим банкам и клиентам, дебиторская задолженность**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

- Средства клиентов, других банков, векселя, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

#### Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

### 3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и

- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется Банком. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	212 470	212 376
Дополнительный капитал	210 778	212 376
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>423 248</b>	<b>424 752</b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

##### **Обесценение ссуд 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 совокупном доходе, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать 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. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

##### **Обесценение долевых инструментов**

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

##### **Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ**

По причине указанной в Примечании 2.3 Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	12 912	30 208
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	139 336	124 127
Наличная валюта	70 611	53 222
Эквиваленты денежных средств	4 404	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>227 263</b>	<b>207 557</b>
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>227 263</b>	<b>207 557</b>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
<b>Торговые финансовые активы</b>		
Долевые инструменты	4 788	2 301
<b>Итого торговые финансовые активы</b>	<b>4 788</b>	<b>2 301</b>

Вышеуказанные финансовые инструменты имеют рыночные котировки.

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Ссуды и дебиторская задолженность**

Нижe представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию « Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Примечание	2011	2010
<b>Кредиты и займы другим банкам</b>			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		411 678	161 550
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	-
<b>Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам</b>		<b>411 678</b>	<b>161 550</b>
<b>Кредиты и займы клиентам</b>			
Ритейл:			
Овердрафты		1 786	2 119
Срочные кредиты		39 530	62 428
Ипотека		-	158
Корпоративные клиенты:			
Крупные		53 873	50 000
Малый и средний бизнес		367 748	366 393
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>		<b>462 937</b>	<b>481 098</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям		(13 918)	(17 727)
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>		<b>449 019</b>	<b>463 371</b>
<b>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</b>		<b>214 451</b>	<b>179 041</b>
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>			
Торговая дебиторская задолженность		19 165	24 960
<b>Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>		<b>19 165</b>	<b>24 960</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	-
<b>Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>		<b>19 165</b>	<b>24 960</b>
<b>Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы</b>			
Остатки на счетах до востребования и овернайтс в других банках	6	139 336	124 127
Эквиваленты денежных средств		4 404	-
<b>Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"</b>		<b>1 023 602</b>	<b>774 008</b>

Нижe представлены данные о средних эффективных ставках по ссудам и дебиторской задолженности в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:



	2011			2010		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
<b>Кредиты и займы другим банкам</b>						
Размещения средств до востребования	-	0,00%	-	-	0,00%	-
Срочные кредиты, депозиты:	4,00%	-	-	3,00%	-	-
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
Ритейл:						
☑ овердрафты	17,33%	-	-	18,75%	-	-
☑ срочные кредиты	14,57%	17,00%	12,50%	16,53%	18,20%	16,08%
☑ ипотека	-	-	-	17,25%	-	-
Корпоративные клиенты:						
☑ крупные	15,50%	-	-	13,80%	-	-
☑ малый и средний бизнес	15,53%	13,50%	15,00%	18,57%	16,87%	19,67%

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

#### Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
<b>Кредиты и займы другим банкам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	30	30
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	-	(30)	(30)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	15 670	2 057	17 727	28 295	-	28 295
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(2 815)	(994)	(3 809)	(12 625)	2 057	(10 568)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	12 855	1 063	13 918	15 670	2 057	17 727
<b>Всего по ссудам и дебиторской задолженности</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	15 670	2 057	17 727	28 295	30	28 325
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(2 815)	(994)	(3 809)	(12 625)	2 027	(10 598)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	12 855	1 063	13 918	15 670	2 057	17 727

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 25.**

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

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
<b>Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	33 648	34 762
<b>Валовая стоимость долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>33 648</b>	<b>34 762</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>33 648</b>	<b>34 762</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>33 648</i>	<i>34 762</i>
<b>Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Котируемые	300	1 668
Некотируемые	617	
<b>Итого долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>917</b>	<b>1 668</b>
<b>Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"</b>	<b>34 565</b>	<b>36 430</b>

Ниже представлена информация об изменениях в балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение периода:

	<i>Долговые инструменты</i>	<i>Долевые инструменты</i>	
	<i>государственные</i>	<i>имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Всего</i>
Балансовая стоимость по состоянию на			
31.12.2009	32 656	2 536	35 192
Приобретения	-	-	-
Выбытия	-	(1 796)	(1 796)
Переоценка по справедливой стоимости	2 123	917	3 040
Убыток от обесценения	-	11	11

Накопленная амортизация	(17)	-	(17)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на</b>			
<b>31.12.2010</b>	<b>34 762</b>	<b>1 668</b>	<b>36 430</b>
Приобретения	-	20	20
Выбытия	-	(1)	(1)
Переоценка по справедливой стоимости	(1 121)	(771)	(1 892)
Убыток от обесценения	-	1	1
Накопленная амортизация	7	-	7
<b>Балансовая стоимость по состоянию на</b>			
<b>31.12.2011</b>	<b>33 648</b>	<b>917</b>	<b>34 565</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Инвестиционное имущество**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	61 557	61 557
Чистая прибыль/(убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	1 884	-
<b>Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода</b>	<b>63 441</b>	<b>61 557</b>

В состав инвестиционного имущества Банком включено имущество, находящееся в собственности Банка и переданные Банком арендаторам по договорам аренды с целью получения арендных платежей. Инвестиционное имущество учитывается Банком по справедливой стоимости.

По состоянию на отчетную дату балансовая (справедливая) стоимость инвестиционного имущества составляет 63 441 тыс.руб. (2010: 61 557 тыс.руб.). Основой для определения справедливой стоимости послужили объективные рыночные данные.

Банком производится классификация и учет прав в инвестиционном имуществе по договорам операционной аренды в качестве инвестиционного имущества.

**Обесценение**

Инвестиционное имущество, обесценению не подвергалось.

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:</b>		
до 1 года	15 085	11 897
<b>Итого платежей к получению по договорам операционной аренды:</b>	<b>15 085</b>	<b>11 897</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства**

	Классы основных средств			Всего
	Земля и здания	Автотранспортные средства	Банковское оборудование и мебель	
Срок полезной службы, лет	100	4-4,5	2,5-24	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2009	197 979	2 506	12 615	<b>213 100</b>
Валовая стоимость на 31.12.2010	197 979	2 506	14 117	<b>214 602</b>
Валовая стоимость на 31.12.2011	199 098	11 190	15 389	<b>225 677</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	13 688	1 732	6 916	<b>22 336</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	15 782	2 305	8 832	<b>26 919</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	17 986	2 780	9 952	<b>30 718</b>
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>				
Балансовая стоимость на 31.12.2009	184 291	774	5 699	<b>190 764</b>
Поступления	-	-	1 502	<b>1 502</b>
Амортизация	(2 094)	(573)	(1 916)	<b>(4 583)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2010</b>	<b>182 197</b>	<b>201</b>	<b>5 285</b>	<b>187 683</b>
<b>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</b>				
<b>- по переоцененной стоимости</b>	<b>182 197</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>182 197</b>
<b>- по первоначальной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>201</b>	<b>5 285</b>	<b>5 486</b>
Поступления	-	9 221	1 898	<b>11 119</b>
Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи				-
Выбытия	-	(537)	(626)	<b>(1 163)</b>
Объединения через объединения предприятий				-
Увеличения/(уменьшения) стоимости в результате переоценок	1 119	-	-	<b>1 119</b>
Амортизация	(2 094)	(1 012)	(1 746)	<b>(4 852)</b>

Чистые курсовые разницы				-
Прочие изменения	(110)	537	626	1 053
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011</b>	<b>181 112</b>	<b>8 410</b>	<b>5 437</b>	<b>194 959</b>
<b>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</b>				
- по переоцененной стоимости	181 112	-	-	181 112
- по первоначальной стоимости	-	8 410	5 437	13 847

#### Переоценка

Объекты, включенные в класс "Земля и здания", были переоценены по состоянию на 01.01.2012 г. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки объектов, включенных в класс «Земля и здания» была положена рыночная стоимость.

#### Обесценение

Основные средства обесценению не подвергались.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	19 165	24 960
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		550	10 451
<b>Итого прочие активы</b>		<b>19 715</b>	<b>35 411</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 13 Залоговое обеспечение активов

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет залогового обеспечения активов, по которому ему разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 14 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
<b>Средства других банков</b>		
Срочные кредиты и депозиты	-	50 000
Счета до востребования и овернайты	41	41
<b>Итого средства других банков</b>	<b>41</b>	<b>50 041</b>
<b>Средства клиентов</b>		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	55 150	35 814
- срочные депозиты	312 461	164 273
Корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	617 320	421 692
- срочные депозиты	140	150
Прочие	53	53
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>985 124</b>	<b>621 982</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>8 524</i>	<i>19 568</i>
<b>Векселя</b>	<b>6 006</b>	<b>40 761</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>1 364</i>	<i>1 563</i>
<b>Торговая и прочая кредиторская задолженность</b>		
Торговая кредиторская задолженность	6 655	7 776
<b>Итого торговая и прочая кредиторская задолженность</b>	<b>6 655</b>	<b>7 776</b>
<b>Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"</b>	<b>997 826</b>	<b>720 560</b>

#### Процентные ставки

В большинстве случаев средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными. Срочные вклады привлечены под фиксированные процентные ставки.

Привлечения средств путем размещения векселей осуществлены под фиксированные процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2011			2010		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
<b>Средства других банков</b>						
Счета до востребования	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-
Срочные кредиты, депозиты	-	-	-	9,00%	-	-
<b>Средства клиентов</b>						
Ритейл:						
▣ вклады до востребования	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
▣ срочные депозиты	8,24%	4,68%	5,25%	8,89%	6,34%	5,39%
Корпоративные клиенты:						
- малый и средний бизнес:						
▣ счета до востребования	0,00%	6,20%	6,20%	0,00%	6,20%	6,20%
▣ срочные депозиты	6,00%	-	-	8,00%	-	-

**Выпущенные векселя**

Векселя "по предъявлении"	6,00%	-	-	-	-	-
Векселя с ненаступившим сроком платежа	3,50%	-	-	4,33%	-	-

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 25**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства**

	Примечание	2011	2010
Обязательства по договорам финансовых гарантий		89	147
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	6 655	7 776
Обязательства по текущим налогам на прибыль		328	2 341
Отложенные налоговые обязательства	23	39 322	40 712
Авансы полученные, отложенные доходы		372	396
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		3 062	2 852
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>49 828</b>	<b>54 224</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<b>39 322</b>	<b>40 712</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

	2011	2010
<b>Выпущенный капитал</b>		
Акционерный капитал	265 558	265 558
	<b>265 558</b>	<b>265 558</b>
<b>Резервы</b>		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 858)	(1 345)
Прирост от переоценки основных средств	118 764	119 329
Резерв, установленный российским законодательством	23 265	23 265
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(11 270)	(7 397)
	<b>127 901</b>	<b>133 852</b>
	<b>393 459</b>	<b>399 410</b>

#### Выпущенный капитал

Выпущенный капитал на отчетную дату составляет 265 558 тыс.руб. (2010: 265 558 тыс.руб.) и состоит из 155 000 тыс. обыкновенных акций . Изменений выпущенного капитала в течение периода не было.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 155 000 тыс. руб. (2010: 155 000 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Ниже представлена информация о составе основных акционеров Банка:

Наименование акционера	2011		2010	
	Доля участия (тыс.руб.)	Доля участия (в процентном соотношении)	Доля участия (тыс.руб.)	Доля участия (в процентном соотношении)
ООО "Риал"	30 806	19,87%	30 806	19,87%
ООО "Рентком-траст"	30 160	19,46%	30 160	19,46%
ООО "ГАБИОН"	29 200	18,84%	29 200	18,84%
ООО "Строительная компания ЛИДЕР"	27 140	17,51%	27 140	17,51%
Еверская Олеся Александровна	21 735	14,02%	21 735	14,02%
Кирилюк Владимир Николаевич	15 500	10,00%	15 500	10,00%
Прочие акционеры	459	0,30%	459	0,30%
	<b>155 000</b>		<b>155 000</b>	

#### Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 10 962 тыс.руб. (2010: 17 094 тыс. руб.).

#### Прочие капитальные резервы

	2011	2010
<b>Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>		
По состоянию на начало периода	(1 345)	(3 777)
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	(1 892)	3 040
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	379	(608)
<b>По состоянию на начало периода</b>	<b>(2 858)</b>	<b>(1 345)</b>
<b>Прирост от переоценки основных средств</b>		
По состоянию на начало периода	119 329	120 701
Изменение стоимости в связи с переоценкой/(уценкой) активов	1 009	-
Отложенный налог в связи с переоценкой/(уценкой) активов	(202)	-
Списание в связи с амортизацией основных средств	(1 715)	(1 715)
Отложенный налог в связи с амортизацией основных средств	343	343
<b>По состоянию на начало периода</b>	<b>118 764</b>	<b>119 329</b>
<b>Резерв, установленный российским законодательством</b>		
По состоянию на начало периода	23 265	23 265
	<b>23 265</b>	<b>23 265</b>



#### Дивиденды

На дату принятия решения собранием акционеров (протокол от 14.05.2012) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили:

- По обыкновенным акциям – 0,07 руб. на акцию (2010: фактические дивиденды – 0,11 руб. на акцию).

Общая величина заявленных дивидендов составила:

- По обыкновенным акциям – 10 900 тыс. руб. (2010: фактические дивиденды – 17 000 тыс. руб.).

#### ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	72 189	75 965
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	2 446	2 597
	<b>74 635</b>	<b>78 562</b>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24 216)	(19 506)
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>50 419</b>	<b>59 056</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый комиссионный доход/убыток

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы, связанные с:</b>		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	10 629	9 509
- доверительными и другими фидуциарными операциями	1	3
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	549	571
	<b>11 179</b>	<b>10 083</b>
<b>Комиссионные расходы, связанные с:</b>		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(2 874)	(1 943)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(59)	(99)
	<b>(2 933)</b>	<b>(2 042)</b>
	<b>8 246</b>	<b>8 041</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- классифицированным как предназначенные для торговли	(1 514)	897
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3	149
	<b>(1 511)</b>	<b>1 046</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	8 917	(280)
Курсовые разницы	5 590	6 661
	<b>14 507</b>	<b>6 381</b>

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам отражены курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Другой доход**

	2011	2010
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	107	-
Доход от операционной аренды основных средств	18 018	18 605
Рентный доход от инвестиционного имущества	15 133	12 441
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	255	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	13	-
Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	-	91
Другой доход	1 943	67
	<b>35 469</b>	<b>31 204</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Административные и прочие расходы**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала:		
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	56 064	51 882
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством	9 130	6 606
- расходы, связанные с перемещением персонала	31	27
- другие расходы на содержание персонала	47	36
Амортизация:		
- по основным средствам	4 852	4 583
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	3 538	3 221
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием:		
- расходы по ремонту основных средств и другого имущества	693	412
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 339	3 316
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	344	1 324
- по списанию стоимости материальных запасов	1 332	1 193
- по обесценению основных средств и другого имущества	55	31
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	27	37
- служебные командировки	11	30
- охрана	3 246	3 083
- реклама	312	408
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 873	5 047
- судебные и арбитражные издержки	-	5
- аудит	335	351
- публикация отчетности	19	19
- страхование	1 321	678
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	7 611	7 460
- прочие организационные и управленческие расходы	707	575
	<b>97 887</b>	<b>90 324</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	107
Формирование дополнительных резервов, включая увеличения существовавших резервов	-	-
Другие расходы	214	246
	<b>214</b>	<b>353</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 25**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Расход/(возмещение) по текущему налогу	2 302	4 774
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(870)	1 160
	<b>1 432</b>	<b>5 934</b>

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

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Учетная прибыль/(убыток)	12 844	25 719
Теоретический налог/(возмещение налога)	2 569	5 144
Поправки на необлагаемые доходы и расходы	(1 137)	790
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>1 432</b>	<b>5 934</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	2011	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		На начало периода	в прибыли в капитале	
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	120	(120)	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146	333	-	479
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	379	-	336	715
Прочие	225	183	-	408
	<b>870</b>	<b>396</b>	<b>336</b>	<b>1 602</b>

**Отложенные налоговые обязательства**

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	(4)	-	(4)
Оценочный резерв по кредитным потерям	(506)	237	-	(269)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(43)	-	43	-
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(9 619)	(581)	-	(10 200)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(29 832)	-	141	(29 691)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(1 582)	822	-	(760)
	<b>(41 582)</b>	<b>474</b>	<b>184</b>	<b>(40 924)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(40 712)</b>	<b>870</b>	<b>520</b>	<b>(39 322)</b>

2010

**Отложенные налоговые активы**

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	120	-	120
Оценочный резерв кредитным потерям	312	(312)	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270	(124)	-	146
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	944	-	(565)	379
Прочие	452	(227)	-	225
	<b>1 978</b>	<b>(543)</b>	<b>(565)</b>	<b>870</b>

**Отложенные налоговые обязательства**

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(176)	176	-	-
Оценочный резерв кредитным потерям	-	(506)	-	(506)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(43)	(43)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(9 619)	-	-	(9 619)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(30 175)	-	343	(29 832)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(1 295)	(287)	-	(1 582)
	<b>(41 265)</b>	<b>(617)</b>	<b>300</b>	<b>(41 582)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(39 287)</b>	<b>(1 160)</b>	<b>(265)</b>	<b>(40 712)</b>

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на прочий совокупный доход, раскрыта в **Примечании 16**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 Условные обязательства**

**Условные обязательства**

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

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

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

• **Налоговые обязательства**

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

• **Обязательства капитального характера**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет договорные обязательства капитального характера.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	3 883	3 530
от 1 года до 5 лет	13 938	12 671
свыше 5 лет	26 374	27 143
	<u>44 195</u>	<u>43 344</u>

• **Обязательства кредитного характера**

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2011	2010
Обязательства по выдаче кредитов и займов	62 401	50 319
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	2 964	2 909
	<b>65 365</b>	<b>53 228</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 Связанные стороны**

**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

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

**Операции со связанными сторонами**

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

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

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	2011	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода		600	3 390
Выдача кредитов в течение периода		12 579	2 500
Возврат кредитов в течение периода		(12 830)	(4 107)

<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>349</b>	<b>1 783</b>
Процентный доход	275	202
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	16 475	11 692
Привлечение депозитов в течение периода	42 229	14 120
Возврат депозитов в течение периода	(14 258)	(11 517)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>44 446</b>	<b>14 295</b>
Процентный расход	2 259	1 390
<b>Прочие операции</b>		
Доход по вознаграждениям и сборам	139	19
Обязательства по выдаче кредитов	140	-
<b>2010</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	6 285	6 903
Выдача кредитов в течение периода	12 135	-
Возврат кредитов в течение периода	(17 820)	(3 513)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>600</b>	<b>3 390</b>
Процентный доход	375	511
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	1 138	7 555
Привлечение депозитов в течение периода	23 117	16 871
Возврат депозитов в течение периода	(7 780)	(12 734)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>16 475</b>	<b>11 692</b>
Процентный расход	648	628
<b>Прочие операции</b>		
Доход по вознаграждениям и сборам	203	30
Обязательства по выдаче кредитов	158	-

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	25 615	23 313



ПРИМЕЧАНИЕ 26 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Заместитель Председателя Правления

Васянин В.И.

Главный бухгалтер

Новикова Е.В.

