

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

в тысячах рублей

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка «Межрегионбанк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк).

Коммерческий банк «Межрегионбанк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 03 декабря 1990 года. В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензии на осуществление банковских операций № 1059 от 30 января 2003 года,
- лицензии на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 1059 от 21.02.2007 года,
- лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-12468-100000 от 27 августа 2009 года,
- лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-12471-010000 от 27 августа 2009 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Банк располагается по адресу: 109341, Россия, Москва, ул. Люблинская, д.151.

Средняя численность сотрудников Банка за 2011 год составляла 48 человек (2010 г.: 49 человек).

Для целей подготовки настоящей финансовой отчетности руководство Банка совместно именуется «Руководство».

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развивавшийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2011 году в российской экономике продолжалось начатое в 2010 году умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

В целом в 2011 году рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и определенную неустойчивость на финансовых рынках. Прирост ВВП составил, по первой оценке Росстата, 4,3%, что соответствует динамике 2010 года.

В течение 2011 года отмечалась относительная устойчивость на валютных рынках в части обесценения российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального Банка Российской Федерации вырос с 30,4769 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2011 года до 32,1961 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2012 года; с 40,3331 рублей за один ЕВРО по состоянию на 01 января 2011 года до 41,6714 рублей за один ЕВРО по состоянию на 01 января 2012 года.

Однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 2,81% до 6,46% в период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года.

За 2011 год объем Международных резервов Российской Федерации увеличился на 19,2 млрд. долларов США, или на 4% (2010г.: прирост на 39,929 млрд. долларов США или на 9%) и по состоянию на 01 января 2012 года составил 498,6 млрд. долларов США (479,4 млрд. долларов США по состоянию на 01 января 2011 года). За счет операций платежного баланса прирост валютных резервов составил 12,6 млрд. долларов США, за счет монетизации золота и незначительной положительной переоценки – порядка 6,6 млрд. долларов США.

Средняя цена российской нефти марки «Urals» за 2011 год сложилась в размере 109,3 долларов США за баррель, что на 39,8% выше среднего уровня сопоставимого периода 2010 года (78,2 долларов США за баррель). Постановлением Правительства Российской Федерации с 1 декабря 2011 г. ставка экспортной пошлины на нефть была повышена с 393,0 долларов США за тонну до 406,6 долларов США за тонну (рост на 3,5%).

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В 2011 году кредитная активность со стороны банковской системы существенно возросла. Совокупный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам года до 23 266,4 млрд. руб., или на 28,2% против прироста на 12,6% за 2010 год. При этом кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, возросли до 17 715,5 млрд. рублей. В целом за прошедший год объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 26% (на 12,1% за 2010 год). Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2011 год возросли на 35,9% (против увеличения на 14,3% годом ранее) до 5 550,9 млрд. рублей.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такого) они могут оказать на финансовое положение Банка в целом. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство Банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности и роста нестабильности на финансовых рынках. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

### 3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку торговых финансовых активов, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приводится в Примечании 8 «Кредиты и дебиторская задолженность» в части оценки резерва под обесценение кредитов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года.

Ниже представлен перечень изменений в стандартах МСФО, вступивших в силу с 01 января 2011 года и, соответственно, ставших актуальными для отчетности за 2011 год.

**Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, оперные применяющих МСФО»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Совет по МСФО предоставил указания относительно возобновления представления финансовой отчетности согласно МСФО после того, как ее функциональная валюта перестает быть подверженной значительной гиперинфляции. Если компания осуществляет переход на МСФО на дату, когда ее функциональная валюта перестает быть подверженной значительной гиперинфляции (дата нормализации функциональной валюты), или после этой даты, она вправе оценить все активы и обязательства, которые она удерживала до даты нормализации функциональной валюты и которые были подвержены значительной гиперинфляции, по их справедливой стоимости на дату перехода на МСФО. Указанная справедливая стоимость может использоваться в качестве условной первоначальной стоимости таких активов и обязательств в первом отчете о финансовом положении согласно МСФО. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

**Поправка к МСФО (IFRS) 7 (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты).** Поправка требует раскрытия дополнительной количественной и описательной информации в отношении сделок по передаче финансовых активов в следующих случаях: признание финансовых активов прекращается в полном объеме, но компания сохраняет продолжающееся участие в них (например, опционы или гарантии на переданные активы); признание финансовых активов не прекращается в полном объеме. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**Поправка к ПКН 13 "Программы, направленные на повышение лояльности покупателей".** Касается определения справедливой стоимости бонусных баллов. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

**Поправка к ПКН 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»** (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКН 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

**Пересмотренный МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).** Было уточнено определение связанной стороны с целью упрощения идентификации отношений связанных сторон,

особенно в части значительного влияния и совместного контроля. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

### **Новые учетные положения**

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - «Классификация и оценка»** (вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается). МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес - модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;

- инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков;

- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости.

Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций;

- большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого Стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

**Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога»** (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). Стандарт вводит опровержимое допущение о том, что отложенный налог по объекту инвестиционной недвижимости, переоцениваемому по справедливой стоимости, должен признаваться на основе допущения о возмещении балансовой стоимости данкой инвестиционной недвижимости посредством ее продажи. Это допущение может быть опровергнуто, если бизнес - моделью компании предусматривается, что данная инвестиционная недвижимость будет использоваться в рамках бизнеса. В этом случае налог должен признаваться на основе допущения о возмещении балансовой стоимости инвестиционной недвижимости посредством ее использования. Поправкой также вводятся требования о том, что отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым с использованием модели переоценки из МСФО (IAS) 16, всегда должен оцениваться на основе допущения о возмещении их балансовой стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

#### **4. Принципы составления финансовой отчетности**

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный spread по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения

инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

**Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»),** отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

**Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование,** исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Торговые ценные бумаги).** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести непроданный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой

стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибыли и убытка как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Средства в других банках.** Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. При отсутствии котировок из внешних независимых источников финансовые активы для продажи оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи активов не связанным третьим сторонам. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Финансовые активы, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

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

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения и оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии



для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются с момента выдачи денежных средств заемщикам. При первичном признании предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы, и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы, выделенной для предоставления этих кредитов, и зависит от рыночных ставок, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент предоставления по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и основной платеж, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью при предоставлении кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка от предоставления активов, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о доходах и расходах с использованием метода эффективной доходности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года процентные ставки по кредитам, размещенным клиентам, существенно не отличаются от средних рыночных процентных ставок.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные показатели обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Данное правило не распространяется на финансовые активы, возникшие в конце отчетного периода (обычно в декабре), по которым на отчетную дату накоплено недостаточно информации для идентификации события убытка. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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



Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обеспечения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

**Обеспечение, полученное в собственность за неуплату.** Обеспечение, полученное в собственность за неуплату, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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

**Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных

средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Здания	5%
Автомобили	19,68 % – 32,4%
Компьютерная техника и оргтехника	32,4 %
Офисное оборудование 1	19,68%
Офисное оборудование 2	5,04%
Офисное оборудование 3	9,96%
Нематериальные активы	100%

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

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

В Банке все нематериальные активы относятся к нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества).

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

**Условные обязательства кредитного характера.** В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая кредитные линии и выданные гарантии.

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

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Вероятность определяется на основе статистической информации в отношении прошлых периодов. По состоянию за 31 декабря 2011 года вероятность убытков по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям считается невысокой.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение величины уставного капитала (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

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

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие дополнительные затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

**Налог на прибыль.** Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе чистых активов.

причитающихся участникам, которые, соответственно, отражаются в составе чистых активов, причитающихся участникам.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых разниц применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

**Переоценка иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,3505 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г.: 40,4876 рубля за 1 евро).

**Оценочные обязательства.** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательства может быть надежно оценена.

**Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
Наличные денежные средства	23 460	22 433
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	34 625	105 137
Корсчета и депозиты «овернайт» в банках	124 522	58 453
- Российской Федерации	124 522	58 453
- Других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>182 607</b>	<b>186 023</b>

Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидными активами, не имеющими каких-либо ограничений на использование.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

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

	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
Векселя	369 156	-
Корпоративные акции	3 923	3 113
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>373 079</b>	<b>3 113</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены дисконтными векселями и акциями с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, свободно обращающимися на российском рынке. Векселя имеют сроки погашения с января по октябрь 2012 года и эффективную процентную ставку от 2% до 8,5%.

Все акции имеют котировки на организованном биржевом рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются по справедливой стоимости определенной на основе наблюдаемых рыночных данных за 31 декабря 2011 года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 373 079 тыс. рублей (2010 г.: 3 113 тыс. рублей).

В 2011 году Банком получен доход по акциям в виде дивидендов в сумме 82 тыс.рублей (2010г.: 62 тыс.руб.)

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 7. Средства в других банках

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
Срочные депозиты в банка - резидентах	30 004	227 623
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>30 004</b>	<b>227 623</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость средств в других банках составила 30 004 тыс. рублей (2010 г.: 227 623 тыс. рублей).

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
Корпоративные кредиты	575 081	826 755
Кредиты физическим лицам	9 420	19 305
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(81 403)	(76 429)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>503 098</b>	<b>769 631</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость кредитов составила 503 111 тыс. рублей (2010 г.: 769 631 тыс. рублей).

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	(76 172)	(257)	(76 429)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(4 915)	(59)	(4 974)
<b>Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(81 087)</b>	<b>(316)</b>	<b>(81 403)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	(58 537)	(671)	(59 208)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(17 635)	414	(17 221)
<b>Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(76 172)</b>	<b>(257)</b>	<b>(76 429)</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
Стандартные непросроченные	-	-	-
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	407 978	(6 128)	401 850
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	4 000	(397)	3 603
Пересмотренные (реструктурированные)	1 173	(598)	575
Просроченные кредиты	101 611	(73 873)	27 738
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>514 762</b>	<b>(80 996)</b>	<b>433 766</b>
<b>Кредиты малому бизнесу</b>			
Стандартные непросроченные	-	-	-
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	-	-	-
Просроченные кредиты	130	(91)	39
<b>Итого кредитов малому бизнесу</b>	<b>130</b>	<b>(91)</b>	<b>39</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>			
Стандартные непросроченные	703	-	703
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	8 717	(316)	8 401
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>9 420</b>	<b>(316)</b>	<b>9 104</b>



Векселя прочих эмитентов			
Стандартные непросроченные	60 189	-	60 189
Итого векселей прочих эмитентов	60 189	-	60 189
Итого кредитов и дебиторской задолженности	584 501	(81 403)	503 098

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
Стандартные непросроченные	-	-	-
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	316 522	(2 913)	313 609
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	215 025	(36 903)	178 122
Пересмотренные (реструктурированные)	165 240	(1 653)	163 587
Просроченные кредиты	62 795	(34 537)	28 258
Итого кредитов юридическим лицам	759 582	(76 006)	683 576
<b>Кредиты малому бизнесу</b>			
Стандартные непросроченные	1 660	(166)	1 494
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	-	-	-
Итого кредитов малому бизнесу	1 660	(166)	1 494
<b>Кредиты физическим лицам</b>			
Стандартные непросроченные	838	-	838
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	18 467	(257)	18 210
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	-	-	-
Пересмотренные (реструктурированные)	-	-	-
Просроченные кредиты	-	-	-
Итого кредитов физическим лицам	19 305	(257)	19 048
<b>Векселя прочих эмитентов</b>			
Стандартные непросроченные	65 513	-	65 513
Итого векселей прочих эмитентов	65 513	-	65 513
Итого кредитов и дебиторской задолженности	846 060	(76 429)	769 631

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	59 563	10.2	223 959	27
Строительство	1 172	0.20	255 979	30
Производство	-	-	50 287	6
Частные лица	9 420	1.61	19 305	2

Полиграфическая деятельность	336 041	57.49	-	-
Транспорт	128 312	21.95	-	-
Прочие	49 993	8.55	296 530	35
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>584 501</b>	<b>100</b>	<b>846 060</b>	<b>100</b>

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имеет 8 заемщиков (2010г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных им кредитов от 50 000 тысяч рублей и более (2010г.: от 50 000 тыс.руб. и более) Общая сумма этих кредитов составляет 453 488 тыс.рублей. (2010 г.: 504 672 тыс. руб.) или 77,6% (2010г.: 59,6%) от общей суммы кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2011 года просроченная задолженность составила 101 741 тыс.рублей (2010г.: 62 795 тыс.руб.), или 17,4% (2010г.: 7,4%) в кредитном портфеле Банка.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 503 098 тыс. рублей (2010г.: 769 631 тыс.руб.).

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя кредитных организаций	-	382 776
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>382 776</b>

Векселя кредитных организаций, приобретенные на внебиржевом рынке, классифицируем как финансовый актив, имеющий в наличии для продажи. К данной категории относим векселя кредитных организаций, приобретенные для последующей продажи.

За 31 декабря 2011 года финансовые активы для продажи у Банка отсутствуют.

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя	-	99 243
Резерв под обесценение	-	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>-</b>	<b>99 243</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

В 2010 году финансовые активы, удерживаемые до погашения, были представлены векселями кредитных организаций, ограниченно обращающимися на внебиржевом вексельном рынке и приобретенными Банком с целью извлечения процентного дохода от погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения отражаются по амортизированной стоимости на основе дисконтирования будущих денежных потоков.

По состоянию за 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения составила 0 тыс. рублей (2010 г.: 99 243 тыс. руб.).

## 11. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные Банком до 31 декабря 2002 года, отражены в учете по стоимости приобретения, индексированной с учетом инфляции для приведения ее к покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года в соответствии с МСФО 29, за вычетом накопленной амортизации. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 31 декабря 2002 года, отражены в учете в размере фактических сумм на приобретение за вычетом накопленной амортизации. Амортизация основных средств и нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного списания стоимости актива в течение расчетного срока полезного использования.

Начисление амортизации начинается с даты ввода указанных активов в эксплуатацию.

	Компьютерное оборудова- ние	Офисное оборудова- ние	Мебель	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года</b>	2 446	2 077	728	911	17	6 179
<b>Первоначальная стоимость</b>						
За 31 декабря 2009 года	5 819	4 211	1 855	1 988	26	13 899
Поступления	242	1	-	-	-	243
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2010 года	6 061	4 212	1 855	1 988	26	14 142
Поступления	620	-	-	1 585	-	2 205
Выбытия	(30)	-	-	(733)	(26)	(789)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>6 652</b>	<b>4 212</b>	<b>1 855</b>	<b>2 841</b>	<b>0</b>	<b>15 560</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток за 31 декабря 2009 года	3373	2134	1127	1077	9	7 720
Начисленная амортизация за отчетный период	1 411	616	365	580	3	2 975
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2010 года	4 784	2 750	1 492	1 657	12	10 695
Начисленная амортизация за отчетный период	1 148	845	362	475	-	2 830
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	(30)	-	-	(733)	(9)	(772)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>5 902</b>	<b>3 595</b>	<b>1 854</b>	<b>1 399</b>	<b>-</b>	<b>12 750</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>750</b>	<b>617</b>	<b>1</b>	<b>1 442</b>	<b>-</b>	<b>2 810</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 277</b>	<b>-</b>	<b>312</b>	<b>618</b>	<b>-</b>	<b>3 447</b>

## 12. Прочие активы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и предоплаты	1 322	7 278
Расходы будущих периодов	421	389
Прочее	219	586
Резерв под обесценение	-	(10)
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 962</b>	<b>8 243</b>

### 13. Средства других банков

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Корреспондентские счета банков и НКО	4	1 304
<b>Итого средств других банков и НКО</b>	<b>4</b>	<b>1 304</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков и НКО составила 4 тыс. рублей (2010 г.: 1 304 тыс. руб.).

### 14. Средства клиентов

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Юридические лица</b>		
- текущие/расчетные счета	179 448	215 439
- срочные депозиты	83 547	302 945
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета/счета до востребования	99 946	62 383
- срочные депозиты	420 555	776 591
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>783 496</b>	<b>1 357 358</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	520 922	66	838 974	62
Строительство	103 152	13	126 847	9
Транспорт	83 566	11	52 930	4
Торговля	22 864	3	287 157	21
Прочие	52 992	7	51 450	4
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>783 496</b>	<b>100</b>	<b>1 357 358</b>	<b>100</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 783 496 тыс. рублей (2010 г.: 1 357 358 тыс. рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23.

### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя	3 113	50 941
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>3 113</b>	<b>50 941</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года срок погашения векселей – август 2012 года (2010 г.: январь-февраль 2011 года) и эффективная процентная ставка - 5% годовых (2010 г.: 0,5% годовых).

По состоянию за 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 3 113 тыс. рублей (2010 г.: 50 941 тыс. рублей).

## 16. Прочие обязательства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущая кредиторская задолженность и задолженность перед сотрудниками	626	1 983
Текущее обязательство по налогу на прибыль	342	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	253	265
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	566	342
Прочие	2 675	201
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4 462</b>	<b>2 791</b>

## 17. Уставный капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью. Все доли имеют номинальную стоимость в размере 1 000 рублей за 1 долю.

По состоянию на 01.01.2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и за 31 декабря 2011 года составляет 261 930 тыс. рублей. В 2010 и 2011 годах доли участников не выкупались.

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

Общество обязано выплатить участникам действительную стоимость их долей в течение трех месяцев, начиная с момента окончания финансового года, в котором было получено уведомление.

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Уставный капитал	250 000	210 000
Корректировка на инфляцию	11 930	11 930
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>261 930</b>	<b>221 930</b>

В 2011 году произошло увеличение уставного капитала на 40 000 тыс. рублей за счет взносов участников Банка.

Структура владения Банком представлена ниже.

Наименование	Страна ведения деятельности	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
		Сумма	Доля в уставном капитале, %	Сумма	Доля в уставном капитале, %
АОЗТ "Транспортная компания "ЛЮБЛИНО"	Российская Федерация	125 000	50.00%	105 000	50.00%
Физическое лицо 1	Российская Федерация	75 000	30.00%	63 000	30.00%
Физическое лицо 2	Российская Федерация	50 000	20.00%	42 000	20.00%
<b>Итого</b>		<b>250 000</b>	<b>100.00%</b>	<b>210 000</b>	<b>100.00%</b>

В 2011 году участниками общества не было подано заявлений о выходе из состава участников.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В 2011 и 2010 годах были выплачены дивиденды участникам Банка в сумме 5 000 тыс.рублей и 15 068 тыс.рублей соответственно.

Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31 декабря 2011 года 69 314 тыс. рублей (2010 г.: 73 739 тыс. руб.).

По данным трансформированной отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности нераспределенная прибыль Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года составила 57 792 тыс. рублей (2010: 58 426 тыс. рублей), в том числе прибыль отчетного года 4 366 тыс. рублей (2010г.: 10 239 тыс. руб.).

## 18. Процентные доходы и расходы

	2011 год	2010 год
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам, выданным клиентам	90 161	107 806
По векселям кредитных организаций	33 163	30 216
По средствам в других банках	5 258	10 457
По остаткам на корреспондентских счетах в других банках	29	61
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>128 611</b>	<b>148 540</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам клиентов	(52 966)	(69 004)
По вышущим векселям	(147)	(2 091)
По средствам других банков	(16)	(11)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(53 129)</b>	<b>(71 106)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>75 482</b>	<b>77 434</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	2011 год	2010 год
За расчетное и кассовое обслуживание, ведение банковских счетов	7 768	8 875
По операциям с пластиковыми картами	7 813	5 737
По выданным гарантиям	510	245
По другим операциям	761	4 081
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>16 852</b>	<b>18 938</b>
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 264)	(1 482)
Комиссия за переводы	(464)	
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным операциям	(34)	(111)
Комиссия по операциям с валютными ценностями	-	(12)
По другим операциям	(158)	(196)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5 544)</b>	<b>(5 503)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>11 308</b>	<b>13 435</b>

## 20. Прочие операционные доходы

	2011	2010
<b>Наименование показателей</b>		
От проведения прочих сделок (аренда ячеек, консультации и др.)	304	2 307
От использования имущества и от выбытия (реализации) имущества	1 406	1 180



Штрафы, пени, неустойки полученные	3	2 686
Доходы прошлых лет, выявленные в текущем году	4	6
Прочее	225	0
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 942</b>	<b>6 179</b>

## 21. Административные и прочие операционные расходы

	2011 год	2010 год
Затраты на персонал	(40 212)	(40 163)
Арендная плата	(12 516)	(11 923)
Административные расходы	(943)	(1 838)
Профессиональные услуги (охрана и другие)	(4 767)	(6 089)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5 267)	(3 928)
Почтовые и телеграфные расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 384)	(1 233)
Амортизация основных средств	(2 055)	(2 974)
Содержание (коммунальные услуги, ремонт и обслуживание) основных средств	(1 630)	(1 553)
Расходы на страхование	(3 971)	(2 876)
Прочее	(11 811)	(991)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(84 556)</b>	<b>(73 568)</b>

## 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

	2011 год	2010 год
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	4 364	5 126
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(814)	(717)
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 550</b>	<b>4 409</b>

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве. Согласно НК РФ с 01.01.2009 года ставка по налогу на прибыль равна 20%. Согласно МСФО 12 отложенные налоги за 2011 год рассчитываются по ставке 20%.

	2011 год	2010 год
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>7 916</b>	<b>14 648</b>
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
<b>Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%</b>	<b>1 583</b>	<b>2 930</b>
Налоговый эффект от временных разниц	1 967	1 479
Налоговый эффект от постоянных разниц	-	-
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 550</b>	<b>4 409</b>

Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны, а прецеденты были созданы лишь по некоторым спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами и различными их подразделениями, что

приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Все это приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитой системой налогообложения.

## **23. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

### **Кредитный риск**

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

Кредитный риск связан с вероятностью возникновения у Банка убытков вследствие невыполнения его клиентами или контрагентами своих договорных обязательств. Кредитный риск можно определить как максимально ожидаемый убыток, который может произойти с заданной вероятностью в течение определенного периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля, в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщиков к моменту погашения кредита.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска (лимита), который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Основа эффективного управления кредитным риском - идентификация существующих и потенциальных кредитных рисков, относящихся к каждому продукту и к каждому виду финансовой операции, в которые вовлечен Банк. При введении новых видов деятельности и финансовых продуктов они тщательно оцениваются с точки зрения кредитного риска.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Лимиты устанавливаются на индивидуальных заемщиков, группы взаимосвязанных заемщиков, отдельные отрасли и секторы экономики, регионы, конкретные виды финансовых продуктов. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам утверждаются Кредитным комитетом. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Банк идентифицирует группы заемщиков как взаимосвязанные стороны и рассматривает их как единого заемщика на основании данных, предоставляемых - юридическим отделом Банка.

Кредитным отделом оцениваются агрегированные возможные потери от кредитного риска - в отношении группы заемщиков, находящихся в общей собственности или под общим контролем или обладающих сильными взаимными связями. Необходимое условие для оценки кредитного риска - адекватность и достаточность информации.

Банк поддерживает систему непрерывного ведения и обслуживания портфелей активов и обязательств, несущих кредитный риск. Выполнение этого требования является критическим элементом в обеспечении безопасности и устойчивого финансового состояния Банка.

В указанную систему входит: ведение кредитных дел; поддержание текущей финансовой информации, связанной с долговым обязательством; текущее юридическое и документальное сопровождение сделки; контакты с заемщиком; мониторинг документации, выполнения контрактных требований, состояния обеспечения и т.п.; предоставление информации на Кредитный комитет.

При оценке кредитного риска производится: измерение кредитного риска по заемщикам и по портфелю, несущему кредитный риск; исследование в части концентрации риска области портфеля, особо чувствительной к риску; представление информации по кредитному риску портфеля в целом, его концентрациям, отдельным видам бизнеса, типам финансовых инструментов.

Концентрация кредитных рисков отслеживается Банком таким образом, чтобы крупные кредиты не выдавались ограниченному кругу заемщиков (или группе взаимосвязанных заемщиков) и Банк мог свободно обслуживать принятые на себя обязательства. Так, в целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка №6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков).

Банк постоянно стремится к усовершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами. Проводится постоянный контроль за состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

### Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	110 201	72 406	-	182 607
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 513	-	-	15 513
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	373 079	-	-	373 079
Средства в других банках	30 004	-	-	30 004
Кредиты и дебиторская задолженность	200 851	302 247	-	503 098
Основные средства	2 810	-	-	2 810
Прочие активы	1 962	-	-	1 962
Отложенный налоговый актив	1 724	-	-	1 724
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>736 144</b>	<b>374 653</b>	<b>0</b>	<b>1 110 797</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	4	-	-	4
Средства клиентов	407 726	375 771	-	783 496
Выпущенные долговые обязательства	3 113	-	-	3 113
Прочие обязательства	4 462	-	-	4 462
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>415 300</b>	<b>375 771</b>	<b>-</b>	<b>791 075</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>320 844</b>	<b>(1 118)</b>	<b>-</b>	<b>319 722</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>280 405</b>	<b>-</b>	<b>(49)</b>	<b>280 356</b>

В настоящее время такой риск минимален, так как Банк находится и работает в России, в регионе, имеющем стабильную политическую и экономическую ситуацию. Операции с иностранной валютой производятся исключительно через высоконадежные банки.

### Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### Валютный риск

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

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск связан с риском процентной ставки и риском ликвидности. Валютный риск возникает в результате несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Основное внимание при управлении валютными рисками уделяется контролю за открытой валютной позицией. В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 г. № 124-И.

Банк 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 далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	31 декабря 2011 года				31 декабря 2010 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	736 144	413 733		322 411	1 244 840	993 208		311 632
Доллары США	280 009	271 271		8 738	367 868	400 584		(32 716)
Евро	60 404	71 834		(11 430)	80 042	78 602		1 440
Прочие	34 240	34 237		3				
Итого	1 110 797	791 075		319 722	1 692 750	1 412 394		280 356

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

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(120)	(120)	(1 636)	(1 636)
Ослабление доллара США на 5%	120	120	1 636	1 636
Укрепление евро на 5%	(79)	(79)	72	72
Ослабление евро на 5%	79	79	(72)	(72)
Итого	0	0	0	0

#### Риск процентной ставки

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения средней стоимости привлеченных средств Банка над средней стоимостью размещенных активов. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана со ставкой рефинансирования. В части остальных активов и пассивов проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов. Ежемесячный мониторинг процентных ставок на рынке является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств.

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

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	5%	-	-	3%	2%	-
Кредиты физическим лицам	9,1%	-	-	9,17%	-	-
Кредиты юридическим лицам	16%	18,8%	15,6%	17,05%	14,33%	12,0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8%	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8,76%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	8,76%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Депозиты физических лиц						
- до востребования	0,5%	0,25%	0,25%	0,5%	0,25%	0,25%
- срочные депозиты	7,5%	4,8%	2%	4,64	2,78	2,50
Депозиты юридических лиц	4,5%	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя	5%	-	-	0,8%	0,01%	0,4%

#### Прочий основной риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

#### Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 25 % от суммы капитала.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Важнейшим фактором привлечения денежных средств и увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного банка, способного своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами, доверившими свои средства. Поэтому риск ликвидности также имеет большое значение для Банка и вопросам контроля за ликвидностью уделяется особое внимание. Все операции Банка проводятся с целью получения прибыли при неуклонном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечении бесперебойного проведения расчетов в российских рублях и иностранной валюте как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка.

Управление общей ликвидностью Банка строится на основе анализа активов и пассивов по срокам погашения и на анализе потоков наличности. Срочные ресурсы, то есть денежные средства, которые размещены на конкретные сроки, указанные в договоре, увязываются с активами, имеющими аналогичные сроки. Совпадение и/или контролируемое расхождение активов и обязательств по срокам погашения и востребования является основополагающим вопросом управления Банком.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Важным в данном процессе является поддержание значения соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных Банком России.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные требованиями Банка России на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных депозитов в Банке России, межбанковских кредитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк и другие участники Банка – кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена следующим образом.



**Коммерческий банк «Межрегионбанк» (общество с ограниченной ответственностью)**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах рублей)**

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	более 12 мес.	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	182 607	-	-	-	-	182 607
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	15 513	15 513
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 854	166 086	114 139	-	-	373 079
Средства в других банках	30 004	-	-	-	-	30 004
Кредиты и дебиторская задолженность	28 352	383 442	71 793	19 511	-	503 098
Прочие активы	1 962	-	-	-	-	1 962
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>335 779</b>	<b>549 528</b>	<b>185 932</b>	<b>19 511</b>	<b>15 513</b>	<b>1 106 263</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	4	-	-	-	-	4
Средства клиентов	331 183	105 465	19 920	326 928	-	783 496
Выпущенные долговые обязательства	-	-	3 113	-	-	3 113
Прочие обязательства	3 301	-	-	-	-	3 301
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>334 488</b>	<b>105 465</b>	<b>23 033</b>	<b>326 928</b>	<b>-</b>	<b>789 914</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 291</b>	<b>444 063</b>	<b>162 899</b>	<b>(307 417)</b>	<b>15 513</b>	<b>316 349</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 291</b>	<b>445 354</b>	<b>608 253</b>	<b>300 836</b>	<b>316 349</b>	

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	До востреб. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	более 12 мес.	с неопреде- ленным сроком	ИТОГО
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	130 436	55 587	-	-	-	186 023
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	11 741	11 741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 113	-	-	-	-	3 113
Средства в других банках	227 623	-	-	-	-	227 623
Кредиты и дебиторская задолженность	344 352	251 901	52 342	121 036	-	769 631
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	24 609	358 167	-	-	382 776
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	39 907	59 336	-	-	-	99 243
Прочие активы	7 436	392	-	-	-	7 828
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>752 867</b>	<b>391 825</b>	<b>410 509</b>	<b>121 036</b>	<b>11 741</b>	<b>1 687 978</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 304	-	-	-	-	1 304
Средства клиентов	285 117	691 313	298 368	82 560	-	1 357 358
Средства клиентов	-	50 941	-	-	-	50 941
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 395	54	-	-	-	2 449
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>288 816</b>	<b>742 308</b>	<b>298 368</b>	<b>82 560</b>	<b>-</b>	<b>1 412 052</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>464 051</b>	<b>(350 483)</b>	<b>112 141</b>	<b>38 476</b>	<b>11 741</b>	<b>275 926</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>464 051</b>	<b>113 568</b>	<b>225 709</b>	<b>264 185</b>	<b>275 926</b>	

## Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск образования убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

## Правовой риск

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и традиционных способов и методов ведения банковских операций.

## 24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются (Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

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

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемым «Базель II и I». Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	261 930	221 930
Нераспределенная прибыль	57 792	58 426
Итого капитала 1-го уровня	319 722	280 356
Итого капитала	319 722	280 356

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

## 25. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Операционная аренда.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает арендатором:

	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
Менее 1 года	8 637	13 397
От 1 года до 5 лет	26 054	24 826
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>34 691</b>	<b>38 223</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии	744	5 540
Гарантии выданные	35 201	34 026
За вычетом резерва под условные обязательства кредитного характера	(566)	(342)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>35 379</b>	<b>39 224</b>

Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера за 2011 год представлено в следующей таблице

	По гарантиям выданным	По неиспользова нным кредитным линиям	Итого
Резерв по условным обязательствам кредитного характера на 1 января 2011 года	(340)	(2)	(342)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) в течение года	(59)	(165)	(224)
<b>Итого резерв по условным обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(399)</b>	<b>(167)</b>	<b>(566)</b>

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

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В отчетности Банка финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Руководство Банка считает такую оценку максимально приближенной к справедливой стоимости.

По оценке руководства Банка, справедливая стоимость краткосрочных активов и обязательств или инструментов, отраженных по рыночной стоимости, допускается равной их балансовой стоимости. Финансовые активы и обязательства, по которым у Банка есть достаточная уверенность в возможности определить их справедливую стоимость, включают в себя денежные средства и их эквиваленты, счета в Банке России, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках, кредиты и дебиторскую задолженность, средства других банков, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. По оценке руководства Банка их справедливая стоимость существенно не отличается от стоимости, по которой они отражены в настоящей финансовой отчетности.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение наиболее точной стоимости, по которой вышеуказанные активы могут быть обменены в настоящее время при совершении операций между независимыми друг от друга сторонами на добровольной основе. Тем не менее, по причине неопределенности и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой будет происходить реализация данных активов в каждом конкретном случае.

	Балансовая стоимость	Справедли вая стоимость	Непризнан ный доход/ расход	Балансовая стоимость	Справедли вая стоимость	Непризнан ный доход/ расход
	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
<b>Финансовые активы</b>						
Денегные средства и их эквиваленты	182 607	182 607	-	186 023	186 023	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 513	15 513	-	11 741	11 741	-
Средства в других банках	30 004	30 004	-	227 623	227 623	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	373 079	373 079	-	3 113	3 113	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	382 776	382 776	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	99 243	99 243	-
Кредиты и дебиторская задолженность	503 098	503 098	-	769 631	769 631	-
Прочие активы	1 962	1 962	-	7 828	7 828	-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 106 263</b>	<b>1 106 263</b>	<b>-</b>	<b>1 687 978</b>	<b>1 687 978</b>	<b>-</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	4	4	-	1 304	1 304	-
Средства клиентов	783 496	783 496	-	1 357 358	1 357 358	-
Выпущенные долговые обязательства	3 113	3 113	-	50 941	50 941	-
Прочие обязательства	3 301	3 301	-	2 791	2 791	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>789 914</b>	<b>789 914</b>	<b>-</b>	<b>1 412 394</b>	<b>1 412 394</b>	<b>-</b>

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

## 27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своими основными учредителями, аффилированными лицами, руководителями, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Большинство из них осуществлялись преимущественно на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с банком. Операции по предоставлению кредитов инсайдерам осуществлялись по более низкой процентной ставке (7,13%), чем это применяется обычно Банком по аналогичным кредитам другим физическим лицам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами.

	Остаток/движение,
<b>Кредиты</b>	
Кредиты на начало года	1 375
Кредиты, выданные в течение года	20 600
Кредиты, возвращенные в течение года	14 083
Кредиты на конец года	7 892
Резерв по кредитам на конец года	398
Процентный доход за год	360
<b>Средства клиентов</b>	
Депозиты на начало года	639 021
Депозиты на конец года	438 470
Процентные расходы депозитам за год	60 829
Текущие/расчетные счета на конец года	134 520
Процентный доход за год	5 304

В течение 2011 года также были проведены следующие операции со связанными сторонами:

- Банк выдал связанным сторонам собственный вексель номинальной стоимостью 3 205 тыс. руб.
- Процентные расходы по собственным векселям за 2011 год составили 148 тыс.руб.
- В 2011 году Банк приобрел у связанных сторон вексель номинальной стоимостью 63 000 тыс. руб.
- Процентный доход по учтенным векселям связанных сторон за 2011 год составил 5 631 тыс. руб.

В 2011 году выплаты основному управленческому персоналу в виде краткосрочных вознаграждений составили 9 306 тыс. рублей.

В 2011 году были выплачены дивиденды учредителям за 2010 год в размере 5 000 тыс. рублей.

## 28. События после отчетной даты

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности за исключением того, что формирование резервов на возможные потери под обесценение ссудной задолженности и по условным обязательствам кредитного характера производилось с учетом событий после отчетной даты.

По итогам отчетного 2011 года общим собранием участников Банка было принято решение не выплачивать дивиденды.

В соответствии с законодательством Российской Федерации прибыль Банка была распределена в резервный фонд в сумме 884 тыс.рублей, прибыль в сумме 4 433 тыс.рублей осталась не распределенной.

## 29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы 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.

### Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

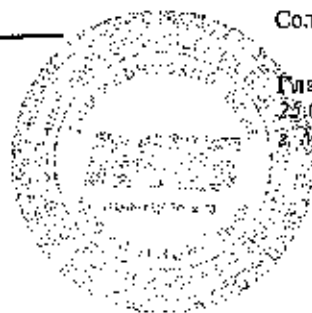
От имени КБ «МРБ» (ООО):

Рябчиков А.Е.

Председатель Правления  
25.06.2012  
г. Москва

Соловьева Г.М.

Главный бухгалтер  
25.06.2012  
г. Москва





Всего прошито,  
пронумеровано и  
скреплено печатью « № 2 »  
листов/а

Генеральный директор

