

**РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«МОСКВА»  
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,  
ПОДГОТОВЛЕННАЯ ЗА 2011 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**

**МОСКВА  
2012**

## СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....	5
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ .....	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ.....	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	9
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ .....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 2.ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	12
ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ .....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	36
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 15. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 16. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 21. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	57
ПРИМЕЧАНИЕ 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	58
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	58
ПРИМЕЧАНИЕ 26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	60

**ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация****1. Виды деятельности и их организация**

Региональный Акционерный Коммерческий Банк «Москва» (ОАО) далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в 1991 году. Банк работает на основании банковской лицензии №1661 от 13 февраля 2003 года, выданной Банком России. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц, расчетно – кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории России.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 121019, Российская Федерация, г. Москва, Малый Знаменский переулок, д. 3-5/3/6, строение 9. Основным местом ведения деятельности Банка является город Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 65 человек (2010 - 64).

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций, а также не является дочерней или зависимой организацией по отношению к другим организациям, в связи с чем, консолидированная финансовая отчетность не составлялась.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка нет представительств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными собственниками Банка являются:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Юридические лица</b>		
ООО «Росфракт»	16,94%	19,96%
ООО «Ремеди С»	15,74%	18,56%
ООО «Бизнес Гармония»	13,71%	16,16%
ООО «Валор М»	12,75%	15,02%
ООО «Бейс Транс»	12,69%	14,95%
ООО «Новопрофит»	12,24%	14,43%
Миноритарные акционеры	0,78%	0,92%
<b>Физические лица</b>		
Сиротинин И. А.	15,15%	-
<b>ИТОГО</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Заместителем Председателя Правления Банка 21 июня 2012 года.

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

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство России допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Последствия международного финансового кризиса, начавшегося в середине 2008 года, продолжают проявляться в экономических показателях Российской Федерации. Вместе с тем, отмечается улучшение экономической ситуации, в частности, снижение бюджетного дефицита, рост валового внутреннего продукта и ограничение роста инфляции. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития России зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в России особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в России, 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.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики**

#### **1. Принципы подготовки финансовой отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике следует сделать ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2009 года, если не указано иное.

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

- Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

- Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь- «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года), большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренных МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменимых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, усовершенствовал предоставление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в

отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).\

- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого участия в финансовых инструментах, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашение о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет

производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях», выпущен в мае 2011, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью



досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

## 2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

**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. 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 на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих 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. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации

разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения 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 актива или финансового обязательства. 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 спред 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 и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные 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 текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, 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 данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов,

и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

**Обесценение инвестиций в долевыми инструментами.** Банк учитывает инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные в качестве имеющих в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

**Отложенные налоговые активы.** Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

### **3. Основные принципы учетной политики**

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

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

#### **3.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка**

##### **3.3.1. Дата признания**

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

##### **3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

##### **3.3.3. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на

изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

#### **3.3.4. «Доход за первый день»**

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

#### **3.3.5. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

#### **3.3.6. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства

или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

#### **4. Финансовые инструменты: прекращение признания**

##### **4.1. Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### **4.2. Финансовые обязательства**

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно

изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

## **5. Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

### **5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- Трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах)
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства;

- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

## 5.2. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые



условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

## **6. Взаимозачет финансовых инструментов**

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

## **7. Аренда**

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

### **7.1. Банк в качестве арендатора**

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

### **7.2. Банк в качестве арендодателя**

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

## **8. Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

### 8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

### 8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

#### Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

### 8.3. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для

торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

## 9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Транспортные средства	17%
Рабочие машины и оборудование	20 % – 25%
Вычислительная техника	20% - 33%
Банковское оборудование	10% - 25%
Стационарное оборудование	7% - 20%
Грузовой и специальный автотранспорт	10%
Мебель	10%
Основные средства производственного назначения	20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

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

## 10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	33%-100%
-------------------------	----------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

#### 11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

#### 12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

### **13. Резервы**

Резервы признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуются отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

### **14. Уставный капитал**

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

### **15. Переоценка иностранной валюты**

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2010 – 30,4769); 41,6714 рубля за 1 евро (31 декабря 2010 – 40,3331). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

### **16. Налоги на прибыль**

#### **16.1. Текущий налог**

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

## 16.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

## 17. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»),

Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

#### 18. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	206 377	15 488	165 893	3 210
Начисленные проценты, нетто	-	-	(440)	(422)

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(379)	61	2 352	558
Резервы на возможные потери	2 822	(848)	1 318	(198)
Отложенный налог на прибыль	304	290	14	(215)
Основные средства и нематериальные активы	638	140	599	170
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 218)	1 247	(4 465)	178
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(3 297)	(749)	(2 548)	444
Эффект от применения МСФО 29	4 006	(1 045)	5 051	-
Прочее	(476)	5	(582)	(280)
<b>По Международным Стандартам Финансовой Отчетности</b>	<b>206 777</b>	<b>14 589</b>	<b>167 192</b>	<b>3 445</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	116 135	162 091
Наличные средства	8 793	11 911
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	9 694	4 034
других стран	2 814	13 778
Счета кредитной организации на ОРЦБ	20	5
Включено в денежные средства и их эквиваленты	137 546	191 819
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>137 546</b>	<b>191 819</b>

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ**

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством России предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита. Размер обязательных резервов на 31 декабря 2011 года составлял 5 694 тыс. рублей, на 31 декабря 2010 года – 3 664 тыс. рублей.



**ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	235 026	320 038
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	145 073	-
Средства на фондовых биржах	8 644	3 088
<b>Итого средства в других финансовых институтах, нетто</b>	<b>388 743</b>	<b>323 126</b>
Краткосрочные	388 743	323 126

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 гг., Банк не получал финансовые активы от других финансовых институтов путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 у Банка были размещены депозиты в Банке России в общей сумме 235 026 тыс. руб., что превышает 10% капитала Банка и составляет 60,46% от средств в других финансовых институтах (2010: 320 000 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 Банком были предоставлены межбанковские кредиты: ОАО «Альфа-банк», ОАО «МДМ Банк», ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК». Наиболее крупный - ОАО «Альфа-банк» в сумме 100 000 тыс. руб., что превышает 10% капитала Банка и составляет 25,72% от средств в других финансовых институтах.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Юридические лица:</b>		
Коммерческое кредитование	210 716	190 047
Кредитование предприятий малого бизнеса	-	38 495
<b>Физические лица:</b>		
Ипотечное кредитование	7 126	58 181
Покупка недвижимости	14 147	-
Потребительское кредитование	5 001	239
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>236 990</b>	<b>286 962</b>
За вычетом резерва под обесценение	(15 411)	(12 888)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>221 579</b>	<b>274 074</b>
Краткосрочные	152 400	266 859
Долгосрочные	84 590	20 103

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк имеет 4 заемщиков – юридических лиц, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам (2010 году таких заемщиков не было). Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2011 составила 111 600 тыс. рублей. Ссудная задолженность крупнейшего заемщика на отчетную дату составила 34 960 тыс. рублей. Кредит выдан до 20.04.2013 под 13% годовых, РВПС создан в размере 7% ссудной задолженности.

Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов 15 411 тыс. руб. и 12 888 тыс. руб. соответственно. В 2011 года один кредит юридическому лицу был прекращен предоставлением отступного. В течение 2010 г Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2011	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(10 326)</b>	<b>(770)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	770
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(4 272)	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(14 598)</b>	<b>-</b>

31 декабря 2011	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Покупка недвижимости	Ипотечное кредитование
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 792)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	1 578
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(135)	(464)	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(135)</b>	<b>(464)</b>	<b>(214)</b>

31 декабря 2010	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(11 233)</b>	<b>(2 049)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	907	1 279
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(10 326)</b>	<b>(770)</b>

31 декабря 2010	Физические лица			
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Прочее
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(845)</b>	<b>(107)</b>	<b>(8)</b>	<b>(53)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	845	-	8	53
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(1 685)	-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>-</b>	<b>(1 792)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Предприятия торговли	98 386	179 342
Строительство	74 941	27 448
Недвижимость	21 658	-
Частные лица	26 274	58 420
Финансы и инвестиции (лизинг)	1 259	-
Киноиндустрия	-	18 970

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прочие	14 472	2 782
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>236 990</b>	<b>286 962</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 9. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

	Транспортные средства	Рабочие машины и оборудование	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Грузовой и специальный автотранспорт	Мебель	Основные средства производственного назначения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	1 156	22	158	224	575	445	65	52	80	2 777
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>										
Остаток на начало года	2 144	2 218	5 762	1 467	1 225	870	1 890	595	308	16 479
Поступления	731	42	-	121	94	-	-	-	274	1 262
Выбытия	(756)	(145)	(1 844)	-	-	-	-	-	(159)	(2 904)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	2 119	2 115	3 918	1 588	1 319	870	1 890	595	423	14 837
<b>Накопленная амортизация</b>										
Остаток на начало года	(988)	(2 196)	(5 604)	(1 243)	(650)	(425)	(1 825)	(543)	(228)	(13 702)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(319)	(12)	(115)	(73)	(106)	(87)	(22)	(18)	(181)	(933)
Выбытия	(725)	(145)	(1 844)	-	-	-	-	-	(159)	(2 873)
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	(582)	(2 063)	(3 875)	(1 316)	(756)	(512)	(1 847)	(561)	(250)	(11 762)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 537	52	43	272	563	358	43	34	173	3 075

	Транспортные средства	Рабочие машины и оборудование	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Грузовой и специальный автотранспорт	Мебель	Основные средства производственного назначения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	126	36	381	283	634	532	96	79	65	2 232
Остаток на начало года	939	2 218	5 756	1 467	1 191	870	1 890	595	311	15 237
Поступления	1 205	-	6	-	34	-	-	-	158	1 403
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	(161)	(161)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2010 года	2 144	2 218	5 762	1 467	1 225	870	1 890	595	308	16 479

Остаток на начало года	813	2 182	5 375	1 184	557	338	1 794	516	246	13 005
Амортизационные отчисления за отчетный период	175	14	229	59	93	87	31	27	143	858
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	(161)	(161)
Остаток амортизации на 31 декабря 2010 года	988	2 196	5 604	1 243	650	425	1 825	543	228	13 702
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	1 156	22	158	224	575	445	65	52	80	2 777

Банк в своей деятельности продолжает использовать основные средства, уже полностью самортизированные: банковское оборудование (сейфы, металлоискатели...), вычислительную технику, мебель. В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 9 332 тысяч рублей (2010 г.: 9 211 тысяч рублей).

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Предоплата по налогам и страховым взносам	837	550
Расходы будущих периодов	342	414
Наращенные доходы	2	7
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	24
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 181</b>	<b>995</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	(4)
<b>Итого прочие активы, нетто</b>	<b>1 181</b>	<b>991</b>
Краткосрочные	1 181	995

По состоянию на 31 декабря 2011 года наибольшие суммы прочих активов Банка представлены:

- расчетами по налогам 70,87% от общей суммы прочих активов, из которых расчеты с Фондом социального страхования составляют 740 тыс. руб. или 88,41% от общей суммы предоплаты по налогам и страховым взносам;
- расчетами с ООО «Комплекс-44» по договору субаренды помещения архива в размере 82 тыс. руб. или 6,9% от общей суммы прочих активов.

Сверка счета оценочного резерва по прочим активам:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(4)</b>	<b>(4)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	4	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Средства других финансовых институтов</b>		
Корреспондентские счета		
кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	-	6
Кредиты банков, в том числе кредиты «овернайт» и до востребования	30 004	-
Наращенные доходы	82	110
<b>Итого средства других финансовых институтов</b>	<b>30 086</b>	<b>116</b>
Краткосрочные	30 086	116
<b>Средства клиентов</b>		
<b>Крупные компании</b>		
Текущие/расчётные счета	227 647	343 081
Срочные депозиты	82 000	74 000
<b>Малые и средние компании</b>		
Текущие/расчётные счета	187 114	141 850
Средства клиентов в расчетах	11	-
Срочные депозиты	-	20 000
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчётные счета	2 605	1 158
<b>Розничные клиенты</b>		
Текущие/расчётные счета	-	23 338
<b>Физические лица</b>		
Текущие/счета до востребования	1 347	1 374
Прочее	51	48
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>500 775</b>	<b>604 849</b>
Краткосрочные	500 775	564 849
Долгосрочные	-	40 000

По состоянию на 31 декабря 2011 года 99,73% от средств других финансовых институтов является межбанковский кредит, привлеченный от КБ «Интеркредит» (ЗАО) в размере 30 000 тыс. рублей до 10.01.2012, под 4,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2010 у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет вкладчика – юридическое лицо, негосударственная некоммерческая организация, средства которого в банковском депозите составляют 16,37% статьи «Средства клиентов» или 82 000 тыс. рублей в абсолютном выражении. Возврат средств данному вкладчику должен быть осуществлен в период с 06.02.2012 по 09.11.2012, процентная ставка составляет 7% - 9% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2010 года наибольшие суммы средств клиентов представлены:

- остатками на расчетных счетах 3 негосударственных коммерческих организаций в размере 227 382 тыс. рублей;
- остатками на депозитах двух негосударственных некоммерческих организаций в размере 94 000 тыс. рублей;

- остатками на расчетном счете негосударственной финансовой организации в размере 70 287 тыс. рублей;
- остатками на расчетном счете негосударственной некоммерческой организации в размере 51 993 тыс. рублей.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2010
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в долларах США, подлежащие оплате в 2011 году	5,0	9 830	5,0	15 714
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2011 году	1,5	3 051	1,5	3 006
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>12 881</b>	<b>-</b>	<b>18 720</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой собственные векселя Банка. Крупнейшим векселедержателем является физическое лицо (76,31%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года покупателями процентных векселей являются одно физическое лицо и одно юридическое лицо. Вексель, приобретенный физическим лицом, является обеспечением по кредиту, выданному юридическому лицу. Вексель, приобретенный юридическим лицом, является обеспечением выданной банковской гарантии по его обязательствам перед третьим лицом.

Все векселя процентные. Ставки по ним в пределах от 1,5% до 5%. Срок погашения до востребования.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата	2 337	2 077
Обязательства по ФОР	1 543	770
Налоги и обязательные страховые взносы к уплате	1 054	767
Наращенные расходы	723	-
Кредиторская задолженность	534	1 168
Доходы будущих периодов	387	460
Гарантии выданные (комиссии)	276	306
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>6 854</b>	<b>5 548</b>
Краткосрочные	6 854	5 548

По состоянию на 31 декабря 2011 года основная сумма прочих обязательств Банка представлена:

- расчетами с работниками по оплате неиспользованных отпусков в размере 2 337 тыс. рублей (34,1% от суммы прочих обязательств);
- налоги к уплате составляют 15,38% от суммы прочих обязательств, из которых, на взносы, начисленные по неиспользованным отпускам, приходится 66,60%;

- расчетами с ООО «Внешпром» в качестве оплаты в размере 608 тыс. рублей за аренду здания Банка, или 84,09% от суммы наращенных расходов.
- отложенным обязательствам по аудиту в размере 261 тыс. рублей или 48,88% кредиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2010 года основная сумма прочих обязательств Банка представлена:

- расчетами с работниками по оплате труда и неиспользованным отпускам в размере 2 077 тыс. рублей;
- расчетами с ООО «Внешпром» в качестве оплаты в размере 608 тыс. рублей за аренду здания Банка;
- признанием прочих расходов отчетного года в размере 278 тыс. рублей;
- отложенным обязательствам по аудиту в размере 261 тыс. рублей.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 14. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(4 276)	(1 432)
<b>Изменения Отложенного налогообложения:</b>		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	304	14
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала		-
Влияние изменения ставок налогообложения		-
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(14)	(229)
<b>Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль</b>	<b>(3 986)</b>	<b>(1 647)</b>

Юридические лица в Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством России:

	31 декабря 2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Основные средства и НМА	-	20	(20)
Резерв под обесценение	(594)	(593)	(1)
Корректировка амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности	-	88	(88)
Заработная плата	(466)	(466)	-
Налоги	(141)	(141)	-
Наращенные доходы	(40)	566	(606)
Наращенные проценты	(76)	(76)	-
Наращенные расходы	(52)	(52)	-

Амортизация	(50)	851	(901)
Гарантии	(55)	(55)	-
Материалы	(20)	(20)	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(1 494)</b>	<b>122</b>	<b>(1 616)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства и НМА	951	(181)	1 132
Резерв под обесценение	239	(231)	470
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>1 190</b>	<b>(412)</b>	<b>1 602</b>
Признанный отложенный налоговый актив	(1 494)	122	(1 616)
Признанное отложенное налоговое обязательство	1 190	(412)	1 602
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(304)</b>	<b>(290)</b>	<b>(14)</b>

	31 декабря 2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2009
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Амортизация	(901)	(883)	(18)
Корректировка амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности	(88)	(11)	(77)
Резерв под обесценение	(1)	7	(8)
Наращенные доходы и расходы	(606)	35	(641)
Основные средства и НМА	(20)	2	(22)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(1 616)</b>	<b>(850)</b>	<b>(766)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства и НМА	1 132	951	181
Резерв под обесценение	470	114	356
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>1 602</b>	<b>1 065</b>	<b>537</b>
Признанный отложенный налоговый актив	(1 616)	(850)	(766)
Признанное отложенное налоговое обязательство	1 602	1 065	537
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(14)</b>	<b>215</b>	<b>(229)</b>

В настоящее время в России действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России



гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 15. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ**

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте Российской Федерации. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился с 60,1 тыс. деноминированных рублей до 165 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 1 649 845 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 100 деноминированных рублей каждая и 15 500 привилегированных - номинальной стоимостью 1 деноминированный рубль. В денежном выражении уставный капитал Банка составил 165 000 тыс. рублей.

В марте 1993 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрирована первая эмиссия ценных бумаг. Количество обыкновенных акций составило 601 штук. Капитал банка составил 60,1 тыс. деноминированных рублей.

В апреле 1993 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрирована вторая эмиссия ценных бумаг. Банк выпустил 2 745 обыкновенных акций и 15 500 привилегированных акций. В результате эмиссии уставный капитал составил 350 тыс. деноминированных рублей.

В июле 1994 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрирована третья эмиссия. Уставный капитал банка был увеличен путем выпуска 96 500 обыкновенных акций и достиг 10 000 тыс. деноминированных рублей.

В декабре 1997 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрирована четвертая эмиссия ценных бумаг. Банк увеличил свой уставный капитал на 30 000 тыс. деноминированных рублей.

Пятая эмиссия была зарегистрирована в ноябре 2000 года Центральным Банком Российской Федерации. Уставный капитал был увеличен на 100 000 тыс. руб. и составил 140 000 тыс. рублей.

Шестая эмиссия была зарегистрирована в декабре 2011 Банком России. Уставный капитал был увеличен на 25 000 тыс. руб. и составил 165 000 тыс. рублей.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	164 984	139 984
Привилегированные акции	16	16
Инфляционная корректировка	403 621	403 621
<b>Итого акционерный капитал</b>	<b>568 621</b>	<b>543 621</b>

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2011 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 15 488 тыс. рублей, а нераспределяемая прибыль – 25 882 тыс. рублей.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 16. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

##### **Экономическая среда**

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами России. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства Российской Федерации в области административных, законодательных и экономических реформ.

##### **Юридическая среда**

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

##### **Обязательства капитального характера**

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовали обязательства капитального характера.

##### **Финансовые обязательства**

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные невострєбованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Выданные гарантии и поручительства	20 405	18 483
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>20 405</b>	<b>18 483</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком предоставлены гарантии 3 юридическим лицам и 3 поручительства выданные АКБ «Транскапиталбанк» за 2 физических лиц. Самые крупные банковские гарантии предоставлены юридическому лицу (96,83% от всей суммы гарантий) на 11 859 тыс. рублей и 7 900 тыс. рублей в счет выполнения клиентом своих обязательств по контрактам. Гарантии предоставлены на срок до 30.05.2014 и 30.06.2012 соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были выданы гарантии 3 юридическим лицам в размере 16 639 тыс. рублей, 1 071 тыс. рублей и 189 тыс. рублей сроком до 1 года и поручительства, выданные АКБ «Транскапиталбанк» за 2 физических лиц в размере 425 тыс. рублей и 159 тыс. рублей.

### Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере годовых арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Здание	Имущество	Здание	Имущество
Менее 1 года	143	963	167	963
Свыше 5 лет	6 018	-	6 018	-
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>6 161</b>	<b>963</b>	<b>6 185</b>	<b>963</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк выступает арендатором по двум объектам недвижимости общей площадью 1 201,40 кв. м:

- Москва, Малый Знаменский пер. д. 3-5/6, стр. 9 (площадь – 1 144,60 кв. м), договор нерасторгаем и действует до 14.09.2057;
- Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр. 1/2 (площадь – 56,80 кв. м), договор нерасторгаем и действует до 31.03.2012.

Также Банк арендует мебель и оборудование у ООО «Внешпром», договор нерасторгаем и действует до 04.11.2012 года.

### Неисполнение и нарушение обязательств

В течение 2010 года случаев неисполнения или нарушения Банком своих обязательств не было.

### ПРИМЕЧАНИЕ 17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	31 694	43 942
Средства в других финансовых институтах	9 868	4 221
Финансовые активы	134	-
Процентные доходы по финансовым активам, имеющим признаки обесценения	34 462	42 682
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>41 696</b>	<b>48 163</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Средства клиентов	(6 869)	(3 351)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(730)	(2 859)

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Средства других финансовых институтов	(4)	
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(7 603)</b>	<b>(6 210)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>34 093</b>	<b>41 953</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18. Комиссионные доходы и расходы**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям, открытие и ведение счетов	11 024	12 507
Комиссия по выданным гарантиям	1 515	447
Комиссия за валютный контроль	1 306	1 867
Комиссия по другим операциям	131	250
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>13 976</b>	<b>15 071</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	(1 269)	(1 254)
Комиссия по другим операциям	(26)	(20)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(2)	-
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1 297)</b>	<b>(1 274)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>12 679</b>	<b>13 797</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19. Прочие операционные доходы**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Доход от реализации (выбытия) долгосрочных активов для продажи	30 860	-
Доход от сдачи имущества в аренду	1 087	1 100
Доход от реализации (выбытия) имущества	372	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	12	40
Прочее	220	110
Комиссии по услугам, связанным с ведением счета, облагаемая НДС	-	57
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>32 551</b>	<b>1 307</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20. Заработная плата и административные расходы**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Затраты на персонал	(23 975)	(20 786)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(10 712)	(8 385)

Административные расходы	(7 680)	(7 675)
Арендная плата	(6 428)	(6 398)
Расходы на охрану	(6 001)	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(1 121)	(1 084)
Амортизация основных средств	(933)	(858)
Профессиональные услуги (связь и другие)	(832)	(7 492)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(288)	(286)
Прочее	(243)	(165)
<b>Итого заработная плата и административные расходы</b>	<b>(58 213)</b>	<b>(53 129)</b>

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и обязательные страховые взносы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством России сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 21. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	116 135	162 091	170 529
Наличные денежные средства	8 793	11 911	7 551
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	9 694	4 034	1 034
других стран	2 814	13 778	13 136
Счета кредитных организаций по другим операциям	20	5	5
<b>Включено в денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>137 456</b>	<b>191 819</b>	<b>192 255</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Банк рассматривает управление рисками и контроль как важный аспект процесса управления и осуществления операций. К основным

рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве кредитной организации и хозяйствующего субъекта в целом в настоящее время относятся:

- кредитный риск;
- рыночные риски (в том числе процентный риск, валютный риск и прочие ценовые риски);
- риски изменения процентных ставок;
- риск ликвидности.

Уставом Банка и Положением о системе внутреннего контроля учтены требования, предусмотренные Положением Банка России № 242-П и последние рекомендации Банка России о современных подходах к организации и самооценке корпоративного управления в кредитных организациях. Самооценка корпоративного управления проводится Советом директоров Банка ежегодно, в 2011 году отчет рассмотрен в декабре.

С целью эффективного управления финансовыми рисками Банк использует следующие методы:

- анализ, оценка риска;
- регламентирование операций и разработка процедур их проведения;
- установка лимитов на операции; диверсификация операций;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала банка;
- система разграничения полномочий и принятия решений;
- многоуровневая система контроля.

### **Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка, несущим в себе риск прямых потерь части активов. В соответствии с требованиями российского законодательства разработаны внутренние документы, включающие правила, регламенты, инструкции по совершению кредитных операций. Основной целью кредитной политики Банка является обеспечение максимальной прибыльности кредитных операций, удовлетворение потребностей клиентов Банка в заемных средствах путем расширения видов кредитных продуктов и объема кредитных операций при минимизации кредитных рисков.

Решения о выдаче ссуд утверждаются Кредитным комитетом Банка. В целях снижения кредитного риска коммерческое и межбанковское кредитование, включая открытие кредитных линий и выдачу банковских гарантий, осуществляется в пределах установленных лимитов. Решение о возможности кредитования и размере лимитов кредитования принимается с учетом оценки финансового состояния заемщика, его кредитной истории и деловой репутации, качества обеспечения с учетом финансового состояния залогодателей и страховщиков. На постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заемщиков, обслуживания ими долга по ссуде, сохранности залога. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с нормативными документами Банка России, и разработанными на их основе внутренними документами Банка.

На постоянной основе осуществляется мониторинг финансового состояния банков - контрагентов. С целью снижения кредитного риска операции на межбанковском рынке проводятся на короткие сроки: от 1 до 7 дней. Лимиты регулярно пересматриваются и утверждаются Правлением Банка.

Конверсионные и межбанковские операции носят краткосрочный характер, поэтому основные риски сконцентрированы в области коммерческого кредитования.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

#### 1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок. Таблица, приведенная ниже, отражает стоимость кредитов и дебиторской задолженности и процент балансовых и забалансовых статей Банка, относящихся к кредитам и дебиторской задолженности, и связанным с ними резервом под резервом под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011						31 декабря 2010					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды (0-1%)	388 743	-	388 743	11 963	-	11 963	323 126	-	323 126	16 957	(170)	16 787
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	-	-	-	179 087	(13 643)	165 444	-	-	-	206 595	(9 610)	196 985

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011						31 декабря 2010					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения (22%-70%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	998	(349)	649
<b>Оцениваемые на совокупной основе</b>												
1. Стандартные ссуды (0-1%)	-	-	-	490	-	490	-	-	-	28 166	-	28 166
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	-	-	-	45 450	(1 768)	43 682	-	-	-	34 246	(2 759)	31 487
<b>Итого</b>	<b>388 743</b>	<b>-</b>	<b>388 743</b>	<b>236 990</b>	<b>(15 411)</b>	<b>221 579</b>	<b>323 126</b>	<b>-</b>	<b>323 126</b>	<b>286 962</b>	<b>(12 888)</b>	<b>274 074</b>

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

## 1.2. Максимальный размер кредитного риска



Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам. Максимальный размер кредитного риска Банка приходится на следующие виды активов:

- Кредиты.

На 31 декабря 2011 года крупнейшим заемщиком Банка являются 3 юридических лица – негосударственные коммерческие организации, которым выдано 4 кредита. Размер ссудной задолженности варьируется от 39 981 тыс. рублей до 29 989 тыс. рублей, процентная ставка – 13%-11% процентов годовых, кредиты оцениваются на индивидуальной основе и РВПС создан в размере 3%, 7%, 21% ссудной задолженности.

- Средства в других финансовых институтах.

По состоянию на 31 декабря 2011 Банком был размещен депозит в Банке России в сумме 235 000 рублей, что является инструментом без риска. Межбанковские кредиты выданы на общую сумму 145 000 тыс. рублей. Наиболее Крупный межбанковский кредит был предоставлен ОАО «Альфа-банк» в сумме 100 000 тыс. рублей, что превышает 10% капитала Банка и составляет 25,72% от средств в других финансовых институтах.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам, установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	12 508	17 812
Средства в других финансовых институтах	<u>6</u>	153 717	323 126
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>7</u>	221 579	274 074
Прочие активы	<u>10</u>	-	991
<b>ИТОГО</b>		<b>387 804</b>	<b>616 003</b>
<b>Условные активы и обязательства</b>			
Финансовые гарантии	<u>16</u>	20 405	18 483
<b>ВСЕГО</b>		<b>408 209</b>	<b>634 486</b>

Как показано выше, 54,28% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных клиентам (в 2010 году: 87,43%); 37,66% - от размещения средств в других финансовых институтах (в 2010 году: 1,00%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контролировать и поддерживать минимальный размер кредитного риска, возникающего по портфелю ссуд и авансов и долговых ценных бумаг на основе следующего:

- 100% ссуд и дебиторской задолженности отнесены в две категории высшего качества по системе внутреннего рейтинга (в 2010 году: 99,65%);
- 100% ссуд и дебиторской задолженности портфеля не считаются ни просроченными, ни обесцененными (в 2010 году: 100%);
- Из 191 050 тыс. рублей ссуд и дебиторской задолженности, оцененных на индивидуальной основе, обесцененных нет;
- Банк ввел более жесткий процесс отбора клиентов для предоставления им ссуд и дебиторской задолженности.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в России. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

### 1.3. Анализ просроченных, но не обесцененных ссуд

По состоянию на 31 декабря 2011 года просроченных ссуд нет.

### 1.4. Анализ географической концентрации кредитного портфеля

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в России. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Европа	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	9 694	2 814	12 508
Средства в других финансовых институтах	153 717	-	153 717
Кредиты и дебиторская задолженность	221 579	-	221 579
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>384 990</b>	<b>2 814</b>	<b>387 804</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>602 225</b>	<b>13 778</b>	<b>616 003</b>

### 1.5. Анализ отраслевой концентрации кредитного портфеля

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Финансовые учреждения	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Строительство	Киноиндустрия	Прочие отрасли	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого

	Финансовые учреждения	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Строительство	Киноиндустрия	Прочие отрасли	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	12 508	-	-	-	-	-	-	-	12 508
Средства в других финансовых институтах	153 717	-	-	-	-	-	-	-	153 717
Кредиты и дебиторская задолженность	1 196	20 792	89 087	71 294	-	13 748	-	25 462	221 579
По состоянию на 31 декабря 2011 года	167 421	20 792	89 087	71 294	-	13 748	-	25 462	387 804
По состоянию на 31 декабря 2010 года	340 938	-	133 940	27 074	16 124	3 574	37 725	56 628	616 003

### 1.6. Анализ полученного залогового обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности без учета обесценения в разрезе видов полученного залогового обеспечения:

	31 декабря 2011	% кредитного портфеля	31 декабря 2010	% кредитного портфеля
Без залога	87 032	36,72	97 340	33,92
Недвижимость	78 360	33,06	85 258	29,71
Поручительство	51 952	21,92	90 264	31,46
Прочие виды залога	12 983	5,48	-	-
Векселя банка	4 493	1,90	14 100	4,91
Транспортные средства	2 170	0,92	-	-
<b>Итого</b>	<b>236 990</b>	<b>100,00</b>	<b>286 962</b>	<b>100,00</b>

### 1.7. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 22 973 тыс. рублей на 31 декабря 2011 года (в 2010 году: 36 733 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года и по состоянию на 31 декабря 2010 года просроченной задолженности по основному долгу и / или процентным платежам по ссудам и дебиторской задолженности нет.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Юридические лица</b>		
Коммерческое кредитование	22 973	16 590
<b>Физические лица</b>		
Потребительское кредитование	-	5 983
Ипотечное кредитование	-	14 200

Итого	22 973	36 773
-------	--------	--------

### 1.8. Вступление во владение заложенным имуществом

Имущество, полученное в качестве обеспечения и перешедшее во владение банком, продается в максимально возможные сроки с применением процедур, позволяющих снизить сумму непогашенной задолженности.

В 2011 году Банк получил активы по договору отступного по выданному кредиту юридическому лицу - негосударственной коммерческой организации. Имущество представляло собой земельные участки, и посредством договора комиссии было реализовано. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, в том числе цена реализации земельных участков, была одобрена в порядке, установленном федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 года № 208-ФЗ, Правлением, Советом директоров, а также внеочередным Общим собранием акционеров Банка.

#### Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залого.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк.

В 2011 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

#### Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

На основании расчета собственной маржи безубыточности и мониторинга рыночной ситуации Банк формирует политику в области процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов. Процентные ставки на привлечение ресурсов утверждаются Правлением Банка. При установлении процентных ставок Банк ориентируется на стоимость, привлекаемых Банком ресурсов, существующие рыночные процентные ставки и рыночную доходность альтернативных финансовых инструментов.

При размещении кредитов сроком использования менее 90 дней устанавливалась ставка в размере 12-13 процентов годовых. В качестве альтернативного размещения средств «до востребования» Банк использует такие инструменты, как размещение средств на депозитах Банка России и предоставление МБК. Ставки размещения по данным инструментам в 2011 году находились в диапазоне от 6,15 до 2,00 процентов годовых (в 2010 году - от 7,75 до 2,25 процентов годовых).

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

**Влияние на прибыль до налогообложения**

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>Активы:</b>				
Средства в других финансовых институтах	21	(21)	13	(13)
Кредиты и дебиторская задолженность	995	(995)	3 122	(3 122)
<b>Пассивы:</b>				
Средства других финансовых институтов	(1)	1	-	-
Средства клиентов	(605)	605	(364)	364
Выпущенные долговые ценные бумаги	(64)	64	(99)	99
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>346</b>	<b>(346)</b>	<b>2 672</b>	<b>(2 672)</b>
<b>Чистое влияние на прибыль</b>	<b>277</b>	<b>(277)</b>	<b>2 138</b>	<b>(2 138)</b>

**Влияние на капитал:**

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>Активы:</b>				
Средства в других финансовых институтах	21	(21)	13	(13)
Кредиты и дебиторская задолженность	995	(995)	3 122	(3 122)
<b>Пассивы:</b>				
Средства других финансовых институтов	(1)	1	-	-
Средства клиентов	(605)	605	(364)	364
Выпущенные долговые ценные бумаги	(64)	64	(99)	99
<b>Влияние на акционерный капитал</b>	<b>346</b>	<b>(346)</b>	<b>2 672</b>	<b>(2 672)</b>
<b>Чистое влияние на акционерный капитал</b>	<b>277</b>	<b>(277)</b>	<b>2 138</b>	<b>(2 138)</b>

**Валютные риски**

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Управление валютными рисками в Банке осуществляется путем ежедневного ведения валютной позиции по требованиям и обязательствам Банка по каждому виду валюты, прогнозирования курсов, строгого соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных нормативными актами Банка России.

Расчет и контроль величины открытой валютной позиции осуществляется на постоянной основе, в режиме «реального времени» и по состоянию на конец каждого рабочего дня. Фактов нарушения норматива открытой валютной позиции в 2011 году, а также 2010 году не было.

Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	121 775	14 455	1 226	<b>137 456</b>
Средства в других финансовых институтах	388 743	-	-	<b>388 743</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	221 469	110	-	<b>221 579</b>
Прочие активы	839	-	-	<b>839</b>
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>732 826</b>	<b>14 565</b>	<b>1 226</b>	<b>748 617</b>

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства других финансовых институтов	30 059	22	5	30 086
- средства клиентов	494 611	6 164	-	500 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 881	-	-	12 881
Прочие обязательства	6 467	-	-	6 467
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>544 018</b>	<b>6 186</b>	<b>5</b>	<b>550 209</b>
<b>СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ</b>	<b>188 808</b>	<b>8 379</b>	<b>1 221</b>	<b>198 408</b>
<b>Условные активы и обязательства</b>	<b>19 900</b>	<b>505</b>	<b>-</b>	<b>20 405</b>

### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	670	(670)	(143)	143
Влияние на капитал	670	(670)	(143)	143

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	98	(98)	82	(82)
Влияние на капитал	98	(98)	82	(82)

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

### Риск изменения процентных ставок

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения 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.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается на заседаниях Правления банка и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже представлен процентный риск Банка. В ней отражены финансовые инструменты Банка по балансовой стоимости в разбивке по категориям - по самой ранней дате договорного пересмотра цен или по срокам погашения.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	137 456	137 456
Средства в других финансовых институтах	380 000	-	-	-	-	8 743	388 743
Кредиты и дебиторская задолженность	38 782	52 339	50 076	72 622	7 760	-	221 579
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 181	1 181
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>418 782</b>	<b>52 339</b>	<b>50 076</b>	<b>72 622</b>	<b>7 760</b>	<b>147 380</b>	<b>748 959</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых	30 000	-	-	-	-	86	30 086

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
институтов							
- средства клиентов	-	57 000	25 000	-	-	418 775	500 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 881	-	-	-	-	-	12 881
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	6 854	6 854
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>42 881</b>	<b>57 000</b>	<b>25 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>425 715</b>	<b>550 596</b>
<b>СУММАРНАЯ НЕТТО - ПОЗИЦИЯ</b>	<b>375 901</b>	<b>(4 661)</b>	<b>25 076</b>	<b>72 622</b>	<b>7 760</b>	<b>(278 335)</b>	<b>198 363</b>

Следующая таблица представляет процентные активы и обязательства Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов и их соответствующие средние эффективные ставки процента. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	31 декабря 2011	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2010	Средняя эффективная ставка процента, %
<b>Процентные активы</b>				
<b>Средства в других банках и прочие финансовые инструменты</b>				
<b>«Ностро» счета</b>				
- Доллар США	9 404	0,075	-	-
<b>Кредиты и депозиты</b>				
- Рубли РФ	380 000	4,41	320 000	3,00
<b>Кредиты клиентам</b>				
- Рубли РФ	236 877	13,46	273 983	16,2
- Доллар США	113	15,00	91	15,00
			-	-
<b>Процентные обязательства</b>				
<b>Средства других банков и прочие финансовые инструменты</b>				
<b>Срочные депозиты</b>				
- Рубли РФ	30 000	4,50	-	-
<b>Текущие счета и средства клиентов</b>				
<b>Текущие счета и вклады до востребования</b>				
- Рубли РФ	-	-	55	0,25
- Доллар США	-	-	46	0,25
<b>Срочные депозиты</b>				
- Рубли РФ	82 000	7,24	94 000	8,60
<b>Депозитные свидетельства и векселя</b>				
- Рубли РФ	3 000	1,50	18 238	4,42
- Доллар США	9 659	5,00		

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков



выплат. Руководством Банка в рамках системы внутреннего контроля осуществляется оперативное и стратегическое управление ликвидностью. Контроль текущей ликвидности основан на сбалансированности активов и пассивов по срокам до востребования и поддержания в денежной форме ресурсов сроком «до востребования» в достаточном объеме.

Для поддержания оптимальной ликвидности Банк вносит соответствующие коррективы в планирование активно-пассивных операций, тем самым, осуществляя структуризацию требований и обязательств в разрезе сроков погашения и востребования.

Банк строго соблюдает обязательные экономические нормативы, установленные Банком России. Ежедневно отделом отчетности производится расчет нормативов ликвидности, ежемесячно - анализ их динамики.

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности.

В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства других финансовых институтов	30 086	-	-	30 086
- средства клиентов	418 775	57 000	25 000	500 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 881	-	-	12 881
Прочие обязательства	6 854	-	-	6 854
<b>ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>486 596</b>	<b>57 000</b>	<b>25 000</b>	<b>550 596</b>

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и

- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается на каждую отчетную дату, коэффициент достаточности капитала (CAR) – в соответствии с требованиями Банка России на ежедневной основе.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Банк России требует, чтобы каждый банк или банковская группа поддерживали минимальный уровень нормативного капитала в размере 11%. Кроме того, отдельные банковские дочерние компании или подобные финансовые учреждения, не зарегистрированные в Европейском Сообществе, непосредственно регулируются и контролируются местными органами банковского надзора, которые могут быть разными в разных странах.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Балансовая стоимость активов и обязательств МСФО совпадает с их справедливой стоимостью.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- б ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- с физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- д ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе

Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;

- е предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (с) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме. По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Акционеры Банка	Прочие связанные стороны	Итого по статье	Доля (%)	Итого по балансу
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 13%)	-	2 137	2 137	0,90	236 990
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года	-	(19)	(19)	0,12	(15 411)
Средства клиентов	3 123	-	3 123	0,62	500 775

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье	Доля (%)	Итого по балансу
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 13%-16%)	-	-	2 981	2 981	1,04	286 962
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года	-	-	88	88	0,68	12 888
Средства клиентов	2	249	10	261	0,04	604 849

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье	Доля (%)	Итого по статье Отчета о прибылях и убытках
<b>2011</b>					
Процентные доходы	-	332	332	0,80	41 696
Прочие доходы	30 866	-	30 866	94,82	32 551
Дивиденды выплаченные		4	4	100	4
<b>2010</b>					
Процентные доходы	-	423	423	0,88	48 163
Дивиденды выплаченные		4	4	100	4

Общая сумма кредитов и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Акционеры Банка	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Гарантии и поручительства, выданные Банком по состоянию на конец периода	443		443
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		817	817

Общая сумма кредитов и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Гарантии и поручительства, выданные Банком по состоянию на конец периода	584	-	584
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		60	60
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		646	646

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4 691	4 589

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулирование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На основании решения собрания акционеров, были выплачены дивиденды в размере 4 тыс. рублей.

От имени Правления Банка

Сиротинин И.И.  
Заместитель Председателя  
Правления Банка  
«21» июня 2012 года.



Никольцева Л.В.  
Главный бухгалтер

