

## **СОДЕРЖАНИЕ**

## **страница**

<b>ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>8</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>	<b>9</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	<b>12</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ</b>	<b>12</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ</b>	<b>19</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ</b>	<b>20</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 7 – НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>21</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>	<b>26</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>	<b>27</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 10 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>	<b>28</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>36</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>	<b>38</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА БАНКОВ</b>	<b>38</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</b>	<b>39</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>	<b>40</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>40</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>41</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>	<b>42</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 19 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>	<b>43</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 20 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>43</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 21 – НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>44</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ, ДИВИДЕНДЫ</b>	<b>46</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ</b>	<b>47</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ</b>	<b>53</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>53</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 26 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ</b>	<b>56</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ</b>	<b>58</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ</b>	<b>60</b>

**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год,  
закончившийся 31 декабря 2011 г.**  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в отношении Инвестиционного коммерческого банка развития “Яринтербанк” (Общество с ограниченной ответственностью) ИКБР “Яринтербанк” (ООО) (в дальнейшем – «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк действует в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями Российского законодательства.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. С 1993 года Банк работал на основании банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ). 26 октября 1999 года ЦБ РФ выдал Банку лицензию № 2564 на осуществление банковских операций. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными участниками Банка являются Ковалев Владимир Андреевич (24,6%), Городецкий Сергей Иосифович (24,6%), Усенко Владимир Михайлович (24,6%), Соколов Александр Юрьевич (19,2%), Булыгина Лидия Сергеевна (3,5%), Сумерский Николай Васильевич (2,3%), Мальгина Евгения Борисовна (1,2%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года основным бенефициаром Банка является господа Ковалев Владимир Андреевич (24,6%), Городецкий Сергей Иосифович (24,6%), Усенко Владимир Михайлович (24,6%), Соколов Александр Юрьевич (19,2%). Данные участники единолично Банк не контролируют.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации.

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 2011 году составило 85 человек (2010: 84 человек).

Инвестиций в дочерние, ассоциированные компании банк не имеет.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 150000, Российская Федерация, город Ярославль, ул. Собинова, 30.

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

## **ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки. Развившийся в этом году финансовый кризис в Европе оказал достаточно серьезное воздействие на российскую экономику. Тем не менее в 2011 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Реальный темп роста ВВП РФ за 10 месяцев 2011 году по оценкам Росстата составил 104,3%. Индекс промышленного производства в январе – октябре 2011 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года составил 5,1%. Восстановлению экономики способствовало сохранение достаточно высокого уровня цен на нефть, рост внешнеторгового оборота, увеличение инвестиций в основной капитал предприятий. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

Преодолению последствий финансового кризиса, поддержанию стабильности банковского сектора и росту доверия на финансовом рынке способствовали масштабные оперативные государственные меры, в том числе повышение уровня ликвидности и капитализации банковского сектора, санация банков, испытывавших финансовые трудности, и вывод нежизнеспособных организаций с рынка банковских услуг. С целью перелома тенденции кредитного сжатия в реальном секторе экономики были использованы дополнительные возможности рефинансирования банков в Банке России и неоднократное снижение ставки рефинансирования, а также механизм государственных гарантий по банковским кредитам нефинансовым организациям.

Активную роль в процессах предупреждения банкротства и финансового оздоровления проблемных банков с формированием соответствующей законодательной базы совместно с Банком России сыграло Агентство по страхованию вкладов.

2011 оказался сложным для всей мировой экономики. Негативным итогом года для мировой экономики стало замедление темпов ее восстановления, усиление долговых проблем в Еврозоне.

В России, несмотря на негативный внешний фон, по многим показателям наблюдалась положительная динамика: бюджет РФ исполнен с профицитом в размере 0,8%, рост ВВП по итогам 2011 года составил 4,3%, рост промышленного производства 4,7%. По динамике двух последних показателей страна заняла третье и четвертое места в мире. На третьем месте в мире РФ находится и по уровню международных резервов, которые по итогам прошлого года превысили 500 млрд. долл. США. Это на 5 миллиардов долларов превысило прогноз ЦБ РФ. Инфляция составила 6,1% - это лучший результат за последние 20 лет, Госдолг России по состоянию на конец 2011 года составил 10,4% ВВП, внешний долг - только 2,5% ВВП. Основными факторами роста стали восстановление сельского хозяйства после неурожая 2010 года, высокие цены на нефть; возросший потребительский спрос.

В конце 2011 года произошло еще одно значимое для страны событие – подписан официальный протокол о вступлении России во Всемирную торговую организацию (ВТО) и, несмотря на возможные сложности, российская экономика в целом выиграет от присоединения к международной организации.

Значительный вклад в развитие экономики России вносит банковский сектор. В 2011 году по сравнению с прошлым годом продолжилась положительная тенденция в развитии банковского сектора РФ и Санкт-Петербурга, связанная с частичным преодолением кризисных явлений.

Активы банковской системы РФ выросли в целом за год на 23,1%. Произошло дальнейшее увеличение депозитной базы: величина привлеченных банками депозитов физических лиц выросла на 18,6%, срочных

средств, привлеченных от организаций – на 38,6%. Доля просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле за 2011 год снизилась с 4,7% на 01.01.2011 до 3,9% на 01.01.2012.

Эксперты оценивают ситуацию, сложившуюся в 2011 году на банковском рынке, как более устойчивую, чем в 2008-2009 гг. Российские банки пересмотрели для себя запас ликвидных средств, сформировали новые кредитные портфели с меньшей долей риска, чем в докризисное время. В то же время остался ряд ключевых рисков:

рост рыночных рисков, связанный с ухудшением ситуации на мировых рынках. В первую очередь, это касается кредитных организаций со значительным объемом ценных бумаг на балансе.

нестабильность показателей ликвидности, связанная со слабой диверсификацией пассивов, недостатком долгосрочных ресурсов. В зоне особого риска – банки с высокой зависимостью от межбанковского кредитования.

снижение уровня достаточности капитала, связанное со значительными объемами вложений в рискованные инструменты.

высокая доля проблемных активов.

Финансовые трудности, которые испытывали заемщики, создавали проблемы со своевременным обслуживанием кредитов. В результате возрастала просроченная задолженность по кредитам. В корпоративном кредитном портфеле ее объем в 2010 году стабилизировался. При этом показатели просроченной задолженности отдельных банков существенно различались.

К концу 2011 г. наметился положительный перелом в динамике просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям, повысилась доступность кредитов, начал восстанавливаться ипотечный рынок. Однако в основном это коснулось небольшого числа кредитных организаций, так как сохранялось действие основных факторов, ограничивающих банковское кредитование, - отсутствие устойчивого роста реальной экономики и, соответственно, спроса на заемные средства, а также наличие достаточно высоких кредитных рисков.

Российский финансовый рынок, находясь в весьма изменчивых внешних и внутренних условиях, выдержал испытание кризисом и смог частично восстановиться. Соотношение совокупного объема финансового рынка и ВВП России на конец 2011 г. составило 138% против 131% на конец 2010 г. и 85% на конец 2008 г. Основные участники финансового рынка продолжали осуществлять операции, инфраструктура рынка функционировала бесперебойно. Дальнейшее развитие российского финансового рынка зависит от многих факторов, среди которых важное значение имеет возобновление устойчивого роста в реальном секторе экономики.

При появлении признаков улучшения экономической ситуации началось постепенное сворачивание экстраординарных мер государственной антикризисной поддержки. Банк России стал аккуратно сокращать использование нетрадиционных инструментов регулирования денежно-кредитной сферы, таких, как кредиты без обеспечения. В целом результаты 2010 г. и 2011 г. свидетельствуют о том, что с помощью антикризисных мер удалось обеспечивать поддержание финансовой устойчивости в российской экономике. Дальнейшие усилия, направленные на модернизацию экономики, придание ей инновационного характера, повышение качества человеческого капитала, будут способствовать поддержанию финансовой стабильности и возвращению российской экономики к устойчивому росту.

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

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

**Воздействие на заемщиков:** Заемщики Банка могут пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения кредитного портфеля. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

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

**Оценка собственности по справедливой стоимости:** Рынок в России для большинства видов недвижимости подвергся существенному влиянию возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках. В связи с этим балансовая стоимость зданий, оцененных по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», могут быть пересмотрены с целью отражения рыночных условий на отчетную дату, но в связи с тем, что по расчетам руководства банка, имеющиеся здания недооценены (по данным независимого оценщика текущая (восстановительная) стоимость увеличилась не существенно - менее 10%), т.е. при условии существования планов на их продажу потенциальным покупателям, осведомленным об условиях сделки в текущий момент, сторона - покупатель готова покупать эти здания по балансовой стоимости с вероятностью, стремящейся к максимальной величине, а этот критерий соответствует справедливой оценке стоимости зданий на отчетную дату.

При составлении годового отчета отражались данные оценки стоимости основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка основных средств, числящихся на балансе банка, проводится регулярно (ежегодно). В соответствии с Учетной политикой банка определено, что отражение в бухгалтерском учете и отчетности переоценки основных средств производится в случае, если прирост (уменьшение) текущей (восстановительной) стоимости имущества при переоценке существенно (более 10 %) отличается от стоимости числящихся на балансе банка по состоянию на начало нового года объектов основных средств. По данным оценки текущая (восстановительная) стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2012 г. несущественно отличается от балансовой стоимости основных средств по результатам переоценки, произведенной по состоянию на 01.01.2011 г. и отраженной по сч. 60401. В связи с этим отражение переоценки основных средств по счетам бухгалтерского учета за 2011 г. не производилось.

При составлении Отчета о финансовом положении за 2011 год и Отчета об изменении в составе собственных средств за 2011 год сумма переоценки основных средств в размере 71092 тыс. руб. была переклассифицирована из категории «нераспределенная прибыль» в «фонд переоценки основных средств». Переоценка основных средств была проведена банком по справедливой стоимости на основе рыночных индикаторов за 2008 год путем оценки, проведенной профессиональным оценщиком, и при составлении финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами за 2008 - 2009 г.г. переоценка основных средств относилась непосредственно на нераспределенную прибыль / (накопленный дефицит). При составлении финансовой отчетности за 2010 год банком были внесены изменения с учетом новой редакции МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России в целях трансформации отчетности на базе российской бухгалтерской отчетности в финансовую отчетность по МСФО входящие и исходящие остатки переоценки основных средств в сумме 71092 тыс. руб. отражены по статье «фонд переоценки основных средств».

### **ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в рамках перехода Банка на Международные стандарты финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль. Финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

В соответствии с законодательными и нормативными актами Российской Федерации и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковскому делу (далее - "РПБУ") Банк обязан вести учет и готовить финансовую отчетность в российских рублях. Прилагаемая финансовая отчетность основана на финансовой отчетности Банка, сформированной по РПБУ, с учетом корректировок и реклассификационных проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО, а также с использованием допущений в отношении стандартов и интерпретаций, которые действуют по состоянию за 31 декабря 2010 года, и правил, которые приняты по состоянию на указанную дату.

Принципы учетной политики, представленные ниже, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической отчетности, за исключением некоторых финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

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 2011 года. Соответствующая информация представлена в Примечаниях 5, 6, 7.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование определенных учетных оценок, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

**Ключевые методы оценки.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на 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. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. «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 рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций,

используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

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

**Амортизированная стоимость** представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт (включая комиссионные, отложенные при их возникновении, при наличии таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**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 инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный 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 (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости включая 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 финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.** Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к этой категории, только если управление этой группой финансовых активов осуществляется, а их результаты оцениваются на основании справедливой стоимости, в соответствии с документально закреплённой Инвестиционной политикой Банка, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются на счете прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, за период, в котором они возникли.

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

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

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, если данные убытки можно оценить с достаточной степенью надежности. Если Банк определяет отсутствие объективных признаков обесценения для отдельно оцененного финансового актива (независимо от его значимости), он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их в совокупности на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, отличная от технической;



- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- снижение справедливой стоимости обеспечения ниже балансовой стоимости соответствующего кредита.

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

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

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур для возмещения актива и определения окончательной суммы убытка.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

**Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя включаются в состав средств в других банках и признаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (i) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (ii) Банк

передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) Банк не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но не сохранил в их отношении право контроля. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

**Основные средства.** Оборудование отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**Амортизация.** Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Здания и сооружения –	50 лет;
Транспортные средства –	5 лет;
Компьютерная и офисная техника –	5 лет;
Офисное оборудование и мебель –	6 лет;
Прочее –	7 лет.

Улучшение арендованного имущества – в течение срока соответствующей аренды.

**Остаточная стоимость актива** представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы у Банка отсутствуют.

Приобретенные права на программные обеспечения включаются в состав расходов будущих периодов в сумме

затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет расходов по мере их возникновения.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы по аренде не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

**Уставный капитал.** Банк классифицирует доли участников в уставном капитале банка в качестве долевых инструментов в составе элементов собственного капитала.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

**Текущие налоговые платежи** рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

**Отложенный налог на прибыль** рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут сторнированы временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по

штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы либо расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному активу, использовавшейся для оценки убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 евро).

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

**Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. 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 29

указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы 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 характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет положения МСФО 29, за исключением активов, приобретенных и обязательств, понесенных или принятых до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих 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.

**Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств в последующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группах кредитов, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки величин и времени получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10 % по кредитному портфелю в целом могут привести к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение. Резерв под обесценение отдельных значительных кредитов создается на основе оценки будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющиеся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение на 10% фактических будущих денежных потоков по отдельным значительным кредитам, которое может возникнуть в результате воздействия различий в суммах и в сроках денежных потоков, приведут также к уменьшению или увеличению отчислений в резерв под обесценение в пределах допустимой существенности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечания 21, 25.

**Переоценка основных средств.** Справедливая стоимость зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Оценка рыночной стоимости осуществлялась на основе прямого сравнения

оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Более подробная информация представлена в Примечаниях 2, 11.

**Периодичность проведения переоценки основных средств.** Здания Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий и сооружений. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 6—ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ**

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

### **МСФО (IAS) 24**

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает, при наличии, договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

### **МСФО (IAS) 7**

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом.

Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

### **МСФО 8 «Операционные сегменты».**

Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Принятие МСФО 8 не привело к изменению в количестве представляемых сегментов.

### **МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»**

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», выпущенные в рамках «Усовершенствований к МСФО 2010». Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации о полученном обеспечении и других мерах, принятых в целях повышения кредитного качества, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

### **Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФ (IFRS) 7, Финансовые инструменты: Раскрытие информации, выпущено в марте 2009 года.**

Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытия информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков

денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

**Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года.**

В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 7 – НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и другая часть из которых является обязательными для периодов начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”** вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

**МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”** вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года). МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

**МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия”** (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).



**МСФО (IFRS) 11** “Соглашения о совместной деятельности” подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

**МСФО (IFRS) 12** “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

**МСФО (IFRS) 13** “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

**Поправка к МСФО (IAS) 1** “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

**Поправка к МСФО (IAS) 12** “Налоги на прибыль – отложенный налог: восстановление базисных активов”. Поправка вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 “Инвестиционная собственность”. Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнеса”, при условии, что компания-приобретатель

впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать опровержимое предположение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена при путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес-модели. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года.

**ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты).** В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования.

Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из резерва курсовых разниц в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не применяется к операциям Банка, так как Банк не применяет учет хеджирования.

**Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - МСФО 1 и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 27 (пересмотренный в мае 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данные изменения не окажут воздействие на финансовую отчетность Банка.

**Применимость к хеджируемым статьям – Дополнение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступил в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается).** Данное дополнение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Руководство Банка не предполагает, что данное изменение повлияет на финансовую отчетность Банка, так как Банк не применяет учет хеджирования.

**ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается).** Данное изменение разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

**ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты).** Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструмента и балансовой стоимостью долга.

**МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или**

после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Руководство Банка пришло к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

**Опубликован ряд новых МСФО**, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 32** «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) - «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 определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого финансового инструмента 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IFRS) 1** «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» (выпущены в июле 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. Данные изменения не повлияют на финансовую отчетность Банка.

**Изменения к МСФО (IFRS) 2** «Выплаты на основе долевого инструмента» — «Групповые сделки на основе долевого инструмента с выплатами денежными средствами» (выпущены в июне 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевого инструмента. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).**

МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего:

- (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и
- (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).**

Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Банк считает, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

**ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Наличные средства	119813	73780
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	351913	554658
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	13103	18209
- других стран	5888	47798
Расчетные счета в торговых системах	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>490717</b>	<b>694445</b>

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов, депозитов «овернайт» и расчетных счетов в торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Центральный Банк Российской Федерации	351913	554658
Крупные международные банки стран группы ОЭСР	0	0
Топ-20 российских банков	16957	62473
Прочие банки и финансовые учреждения	2034	3534
<b>Итого корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</b>	<b>370904</b>	<b>620665</b>

*\*согласно рейтингу РБК по величине чистых активов*

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23.  
В данном примечании все денежные средства, используются без каких-либо ограничений.

## ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Срочные депозиты овердрафты в других банках	4750	4707
Срочные депозиты в Банке России	380000	0
Векселя банков	3953	0
Прочие размещенные средства в банках	60000	0
Часть счета 47427 (%)	173	1
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>448876</b>	<b>4708</b>

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- Банк России	380171	
- Банк входящий в состав ОЭСР	0	0
- Топ 20 российских банков*	34760	763
- Топ 20-50 российских банков*	0	0
- Топ 50-100 российских банков*	0	0
- Прочие банки	33945	3945
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>448876</b>	<b>4708</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
- с задержкой платежа от 5 до 30 дней	0	0
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>448876</b>	<b>4708</b>

\* согласно рейтингу РБК по величине чистых активов

Вся задолженность в составе средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года является текущей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	-	-
Резерв под обесценение в течение года	0	0
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в других банках представляют собой гарантийные депозиты с балансовой стоимостью 4750 тысяч руб. (2010 г.: 4707 тысяч рублей), являющиеся активами с ограничением по использованию. Данные депозиты размещены в 2 российских банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам. Депозиты, размещенные в Банке России с балансовой стоимостью 380000 тысяч руб. Кредиты, предоставленные банкам с балансовой стоимостью 60000 тысяч руб. Кредиты размещены в 2 российских банках.

Балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, поскольку средства в других банках носят краткосрочный характер. См. Примечание 25.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 23.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Кредиты и дебиторская задолженность предоставлена заемщиками Российской Федерации и включала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Корпоративные кредиты	850710	864938
Прочие кредиты физическим лицам	86914	86297
Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	11354	12814
Ипотечные кредиты физическим лицам	5274	32
Кредиты индивидуальным предпринимателям	136675	213364
Прочая дебиторская задолженность	25872	7806
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(78636)	(56026)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1038163</b>	<b>1129225</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года</b> (Восстановление резерва)/	<b>18268</b>	<b>2252</b>	<b>85</b>	<b>0</b>	<b>34997</b>	<b>424</b>	<b>56026</b>
Резерв под обесценение в течение года	6846	138	-40	70	19391	11	26416
Выбытие ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Средства списанные в течение года как безнадежные	0	-896	0	0	-2545	-365	-3806
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года</b>	<b>25114</b>	<b>1494</b>	<b>45</b>	<b>70</b>	<b>51843</b>	<b>70</b>	<b>78636</b>

**ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задол-сть	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года</b>	<b>33088</b>	<b>2459</b>	<b>22</b>	<b>148</b>	<b>18594</b>	<b>239</b>	<b>54550</b>
(Восстановление резерва)/							
Резерв под обесценение в течение года	-7820	-178	63	-148	16403	185	8505
Выбытие ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Средства списанные в течении года как безнадежные	-7000	-29	0	0	0	0	-7029
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года</b>	<b>18268</b>	<b>2252</b>	<b>85</b>	<b>0</b>	<b>34997</b>	<b>424</b>	<b>56026</b>

В течение 2011 года банк осуществлял ипотечное кредитование.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	536063	48,00	561941	47,41
Физические лица	93391	8,36	99143	8,36
Производство	102565	9,18	126755	10,69
Услуги	202756	18,16	219321	18,51
Операции с недвижимостью	70692	6,33	69892	5,90
Пищевая промышленность	27377	2,45	38426	3,24
Строительство	58083	5,20	61967	5,23
Прочее	25872	2,32	7806	0,66
<b>Итого кредитов и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>1116799</b>	<b>100</b>	<b>1185251</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам Банка, составляла 474811 тысяч рублей (2010 г.: 543692 тысяч рублей) или 42,52 % (2010г. 45,87%) от валовой суммы кредитов и дебиторской задолженности.

**ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, обеспеченные:							
- депозитами и векселями Банка	0	0	0	0	0	0	0
- объектами недвижимости	302455	45620	0	15070	75623	0	438768
- транспортными средствами и оборудованием	298653	12329	12785	0	58630	0	382397
- поручительствами юридических лиц	245847	5120	0	0	102344	0	353311
- товарами в обороте	311174	0	0	0	111694	0	422868
- поручительствами владельцев компаний	236691	0	0	0	0	0	236691
- поручительствами иных физических лиц	86960	63940	6332	4932	120630	0	282794
<b>Итого обеспечение кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1481780</b>	<b>127009</b>	<b>19117</b>	<b>20002</b>	<b>468921</b>	<b>0</b>	<b>2116829</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, обеспеченные:							
- депозитами и векселями Банка	18794	65	0	0	0	0	18859
- объектами недвижимости	566109	60564	0	800	93596	0	721069
- транспортными средствами и оборудованием	384469	15139	30126	0	79643	0	509377
- поручительствами юридических лиц	432106	7568	0	0	104425	0	544099
- товарами в обороте	440307	0	0	0	140396	0	580703
- поручительствами владельцев компаний	345686	0	0	0	0	0	345686
- поручительствами иных физических лиц	92896	104106	7531	0	243658	0	448191
<b>Итого обеспечение кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2280367</b>	<b>187442</b>	<b>37657</b>	<b>800</b>	<b>661718</b>	<b>0</b>	<b>3167984</b>

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.



**ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>							
Высшая категория	265817	18419	10153	60	29892	0	324341
Стандартная категория	406391	46660	1134	5214	21939	0	481338
Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	20309	7919	67	0	0	0	28295
Кредиты, пересмотренные в 2011 году	177572	13925	0	0	60317	0	251814
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>870089</b>	<b>86923</b>	<b>11354</b>	<b>5274</b>	<b>112148</b>	<b>0</b>	<b>1085788</b>
<b>Из них:</b>							
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- без задержки платежа							
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2915	0	0	0	1780	0	4695
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	136	0	0	0	26180	0	26316
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>3051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27960</b>	<b>0</b>	<b>31011</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>873140</b>	<b>86923</b>	<b>11354</b>	<b>5274</b>	<b>140108</b>	<b>0</b>	<b>1116799</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(25161)</b>	<b>(1482)</b>	<b>(45)</b>	<b>(70)</b>	<b>(51878)</b>	<b>(0)</b>	<b>(78636)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>847979</b>	<b>85441</b>	<b>11309</b>	<b>5204</b>	<b>88230</b>	<b>0</b>	<b>1038163</b>

**ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задол-сть	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>							
Высшая категория	144887	24807	4831	0	54308	0	228833
Стандартная категория	569464	49102	7700	32	61505	0	687803
Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	62657	0	187	0	9299	7806	79949
Кредиты, пересмотренные в 2010 году	117736	10938	0	0	28360	0	157034
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>894744</b>	<b>84847</b>	<b>12718</b>	<b>32</b>	<b>153472</b>	<b>7806</b>	<b>1153619</b>
<b>Из них:</b>							
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- без задержки платежа							
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	1374	0	1374
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	435	0	0	0	0	435
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	8	0	0	26178	0	26186
- с задержкой платежа свыше 360 дней	136	1103	0	0	2398	0	3637
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>136</b>	<b>1546</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29950</b>	<b>0</b>	<b>31632</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>894880</b>	<b>86393</b>	<b>12718</b>	<b>32</b>	<b>183422</b>	<b>7806</b>	<b>1185251</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(18268)</b>	<b>(2252)</b>	<b>(85)</b>	<b>0</b>	<b>(34997)</b>	<b>(424)</b>	<b>(56026)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>876612</b>	<b>84141</b>	<b>12633</b>	<b>32</b>	<b>148425</b>	<b>7382</b>	<b>1129225</b>

**Текущими и не обесцененными признаются кредиты**, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

**«Высшая категория»** - к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

**«Стандартная категория»** - к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

**Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты** представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

**Просроченные, но не обесцененные кредиты** представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 5 дней по кредитам, предоставленным юридическим лицам и до 30 дней по кредитам, предоставленным физическим лицам).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные и индивидуально обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года просроченные, но необесцененные кредиты отсутствуют.

**ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые являются просроченными, но необесцененными, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные клиенты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Индиви- дуальные предпри- матели	Прочая дебиторска- я задол-сть	Итого
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты и авансы клиентам</i>	0	0	0	0	0	0	0
- объекты недвижимости	0	0	0	0	0	0	0
- транспортные средства и оборудование	0	0	0	0	0	0	0
Поручительство физ. лиц	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого кредиты и дебиторская зadolженность</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые являются просроченными, но необесцененными, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные клиенты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Индиви- дуальные предпри- матели	Прочая дебиторская зadol-сть	Итого
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты и авансы клиентам</i>	0	0	0	0	0	0	0
- объекты недвижимости	0	0	0	0	0	0	0
- транспортные средства и оборудование	0	0	0	0	0	0	0
Поручительство физ. лиц	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого кредиты и дебиторская зadolженность</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Индивидуальные предприниматели	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>Индивидуально обесцененные кредиты и авансы клиентам</i>							
- объекты недвижимости	1500	0	0	0	27900	0	29400
- транспортные средства и оборудование	1500	0	0	0	1220	0	2720
- товары в обороте	0	0	0	0	5743	0	5743
- Поручительства физ. лиц	0	0	0	0	2525	0	2525
- Поручительства юр. лиц	0	0	0	0	2525	0	2525
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39913</b>	<b>0</b>	<b>42913</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Индивидуальные предприниматели	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>Индивидуально обесцененные кредиты и авансы клиентам</i>							
- объекты недвижимости	0	0	0	0	28290	0	28290
- транспортные средства и оборудование	0	670	0	0	1326	0	1996
- товары в обороте	0	0	0	0	200	0	200
- Поручительства физ. лиц	0	930	0	0	38400	0	39330
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>0</b>	<b>1600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>68216</b>	<b>0</b>	<b>69816</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года взыскание залогового обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам и авансам клиентам является затруднительным.

Справедливая стоимость обеспечения была определена отделом кредитования банка на основании внутренних методик Банка и в текущих экономических условиях может отличаться от рыночной стоимости.

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности приблизительно составила 1038163 тысяч рублей (2010 г.: 1129225 тысяч рублей). См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

## ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств в 2011 году выглядело следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Здания, земля</b>	<b>Офисное оборудование и мебель</b>	<b>Авто транспорт</b>	<b>Компьютеры офисная техника</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Стоимость приобретения</b>						
<b>1 января 2011 г.</b>	<b>106047</b>	<b>1596</b>	<b>3324</b>	<b>2150</b>	<b>2448</b>	<b>115565</b>
Приобретение/удорожание	863	641	277	0	600	2381
Выбытие/исправительные	0	0	0	-181	0	-181
Переоценка	0	0	0	0	0	0
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>106910</b>	<b>2237</b>	<b>3601</b>	<b>1969</b>	<b>3048</b>	<b>117765</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>1 января 2011 г.</b>	<b>10691</b>	<b>1308</b>	<b>1888</b>	<b>1658</b>	<b>1545</b>	<b>17090</b>
Начислено за 2011 год	2121	139	0	31	211	2502
Выбытие/исправительные	0	0	-619	0	0	-619
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>12812</b>	<b>1447</b>	<b>1269</b>	<b>1689</b>	<b>1756</b>	<b>18973</b>
						0
<b>Чистая стоимость</b>						0
<b>1 января 2011 г.</b>	<b>95356</b>	<b>288</b>	<b>1436</b>	<b>492</b>	<b>903</b>	<b>98475</b>
КОРРЕКТИРОВКА ББ						<b>8219</b>
<b>Чистая стоимость с учетом корректировок</b>						<b><u>106694</u></b>
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>94098</b>	<b>790</b>	<b>2332</b>	<b>280</b>	<b>1292</b>	<b>98792</b>
КОРРЕКТИРОВКА ББ						<b>8219</b>
<b>Чистая стоимость с учетом корректировок</b>						<b><u>107011</u></b>

**ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

Движение основных средств в 2010 году выглядело следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Здания</b>	<b>Офисное оборудование и мебель</b>	<b>Авто транспорт</b>	<b>Компьютеры офисная техника</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Стоимость приобретения</b>						
<b>1 января 2010 г.</b>	<b>106047</b>	<b>1585</b>	<b>2304</b>	<b>2287</b>	<b>2384</b>	<b>114607</b>
Приобретение/удорожание	0	11	1020	0	64	1095
Выбытие/исправительные	0	0	0	-137	0	-137
Переоценка	0	0	0	0	0	0
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>106047</b>	<b>1596</b>	<b>3324</b>	<b>2150</b>	<b>2448</b>	<b>115565</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>1 января 2010 г.</b>	<b>8570</b>	<b>1235</b>	<b>1597</b>	<b>1617</b>	<b>1093</b>	<b>14112</b>
Начислено за 2010 год	2121	73	291	41	452	2978
Выбытие/исправительные	0	0	0	0	0	0
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>10691</b>	<b>1308</b>	<b>1888</b>	<b>1658</b>	<b>1545</b>	<b>17090</b>
						0
<b>Чистая стоимость</b>						0
<b>1 января 2010 г.</b>	<b>97477</b>	<b>350</b>	<b>707</b>	<b>670</b>	<b>1291</b>	<b>100495</b>
КОРРЕКТИРОВКА ББ						8219
<b>Чистая стоимость с учетом корректировок</b>						<b><u>108714</u></b>
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>95356</b>	<b>288</b>	<b>1436</b>	<b>492</b>	<b>903</b>	<b>98475</b>
КОРРЕКТИРОВКА ББ						8219
<b>Чистая стоимость с учетом корректировок</b>						<b><u>106694</u></b>

Остатки основных средств итоги - корректируются на суммы восстановленной +/-начисленной - амортизации, рассчитанной за отчетные периоды (2011 г., 2010 г.) в соответствии с МСФО.

\*Смотреть таблицу корректировок.

Балансовая стоимость зданий Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года включает сумму переоценки зданий и сооружений Банка в размере 71 092 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав основных средств включены полностью изношенные активы с первоначальной стоимостью 3 176 тысяч рублей (2010 г.: 3 764 тысяч рублей), которые продолжают использоваться Банком и, следовательно, отражаются в бухгалтерском балансе Банка по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 года нематериальные активы у Банка отсутствуют.

**ИКБР “ЯРИНТЕРБАНК” (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

Прочие активы включают в себя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Дебиторская задолженность		22113	4503
Материальные запасы, РБП		782	1105
<b>Итого прочих активов до корректировок</b>		<b>22895</b>	<b>5608</b>
<b>Итого прочих активов после корректировок</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

После предварительной трансформации баланса из РБУ в МСФО прочие активы включали в себя дебиторскую задолженность клиентов (операционная деятельность) и материальные запасы, РБП (отнесены на расходы).

Прочие активы, в части задолженности банку, по сути своей представляют кредиты клиентам и отражаются по статье кредиты и дебиторская задолженность в суммах 22113 тыс. руб. (2011 г.), 4503 тыс. руб. (2010 г.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Корреспондентские счета банков	891	965
Кредиты Банка России от 91 до 180 дней	0	0
Кредиты банков от 31 до 90 дней	891	30000
<b>Итого средств банков</b>	<b>891</b>	<b>30965</b>

Оценочная справедливая стоимость средств банков на 31 декабря 2011 года составила 891 тыс. руб. (2010 г.: 30965 тыс.руб.) См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок средств банков представлен в Примечании 23.



**ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	985000	672029
- Срочные депозиты	88438	39348
- Прочие	4169	2371
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	170493	146725
- Срочные вклады	606318	651007
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1854418</b>	<b>1511480</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>		<b>2010</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	776811	41,89	797732	52,78
Строительство	71961	3,88	91370	6,05
Торговля	488655	26,35	335047	22,17
Услуги	254243	13,71	115614	7,64
Производство	258579	13,94	169346	11,20
Прочее	4169	0,23	2371	0,16
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1854418</b>	<b>100,0</b>	<b>1511480</b>	<b>100,0</b>

Для управленческих целей руководство Банка не рассчитывает концентрацию крупнейших клиентов в составе средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 1854418 тыс. руб. (2010 г.: 1511480 тысяч рублей). См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Векселя со сроком погашения до одного года	36338	206910
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>36338</b>	<b>206910</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 36338 тыс. руб. (2010 г.: 206910 тыс. руб.). См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 23.

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Прочие обязательства включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Расчеты с клиентами	2552	2337
Доходы будущих периодов	0	0
<b>Итого прочих обязательств до корректировок</b>	<b>2552</b>	<b>2337</b>
<b>Итого прочих обязательств после корректировок</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

После предварительной трансформации баланса из РБУ в МСФО прочие обязательства включали в себя задолженность клиентам (операционная деятельность) и доходы будущих периодов (отнесены на доходы).

Прочие обязательства в части задолженности расчетов, по сути, представляют средства клиентов и отражаются по данной статье в суммах 2552 тыс. руб. (2011 г.), 2337 тыс. руб. (2010 г.).

\*Смотреть таблицу корректировок.

**ИКБР “ЯРИНТЕРБАНК” (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

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

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<b>Номинальная стоимость УК</b>	<b>Сумма корректировок и с учетом инфляции</b>	<b>Выкупленные собственные доли</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2010 года</b>	<b>51000</b>	<b>31533</b>	<b>0</b>	<b>82533</b>
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>51000</b>	<b>31533</b>	<b>0</b>	<b>82533</b>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>51000</b>	<b>31533</b>	<b>0</b>	<b>82533</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составлял 51 000 тысяча рублей (2010 г.: 51 000 тысяча рублей).

С учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, инфлирования, сумма уставного капитала Банка пересчитывалась и составляет (+ инфлирование 31533 тыс. руб., сумма постоянна) на 31 декабря 2011 года 82533 тысячи рублей (2010 г.: 82533 тысячи рублей).

Участниками Банка являются 7 физических лиц.

Максимальная доля одного физического лица – 24,64%.

Вложения в уставный капитал осуществлялись в валюте РФ.

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам на выход из общества путем отчуждения доли обществу. При классификации долей участников Банка как элементов собственного капитала были применены изменения к действующим стандартам и интерпретациям, внесенные МСФО (IAS) 32 (32p11), вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 г. Банк классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала), а не финансовых обязательств.

В течение 2010-2011 года Банк не проводил увеличение капитала банка.

**ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	164267	164384
Средства в других банках	1251	1084
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	0	0
Корреспондентские счета в других банках	3796	552
Прочие	114	76
Корректировки	567	343
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>169995</b>	<b>166439</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	-47632	-70673
Срочные депозиты юридических лиц	-5005	-2722
Выпущенные долговые ценные бумаги	-10	-104
Срочные депозиты банков	-505	-33
Текущие/расчетные счета	-10588	-7475
Прочие	0	0
Корректировки	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-63740</b>	<b>-81007</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>106255</b>	<b>85432</b>

**ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 – Комиссионные доходы и расходы***(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	24139	11897
- Кассовые операции	28487	30818
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	3694	0
- Комиссии по валютнообменным операциям	85	0
- Комиссии по выданным гарантиям	2183	1711
- Комиссии по сейфингу	0	0
- Комиссия по депозитарным операциям	0	0
- Прочие	6245	6776
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>64833</b>	<b>51202</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Комиссии по переводам, услуги платежных систем	-423	-376
- Расчетные операции и ведение счетов	-7725	-6685
- Инкассация	0	0
- Комиссия по полученным гарантиям	0	0
- Прочее	-830	-622
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-8978</b>	<b>-7683</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>55855</b>	<b>43519</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 – Административные и прочие операционные расходы***(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	-61193	-49269
Административные расходы	-12249	-10652
Расходы на аренду помещений	0	0
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	-4047	-3755
Амортизация основных средств	-2320	-2337
Рекламные и маркетинговые услуги	0	0
Расходы на техническое обслуживание	-8042	-7871
Взносы в государственную систему страхования вкладов	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0
Штрафы	0	0
Прочее	-16200	-15679
Корректировки	-994	-1002
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>-105045</b>	<b>-90565</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд.

Банк не имеет системы пенсионного обеспечения сотрудников, отличной от государственной пенсионной системы РФ. По законодательству РФ, каждый работодатель производит отчисления в пенсионный фонд,

**ИКБР “ЯРИНТЕРБАНК” (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

исчисляемые как процент от текущей совокупной оплаты труда. Данный вид расходов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором работник получает причитающиеся ему выплаты.

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 – НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	-10998	-10394
Отложенное налогообложение	80	-755
Временные разницы по налогу на прибыль за прошлый период	-8	747
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>-10926</b>	<b>-10402</b>

Текущая ставка налога на прибыль в 2011 году, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>43236</b>	<b>37768</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	<b>-8647</b>	<b>-7553</b>
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы/расходы, не увеличивающие/уменьшающие налогооблагаемую базу	0	0
- Прочие разницы	-2359	-2094
- Изменения в сумме отложенного налогового обязательства-/актива+	80	-755
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>-10926</b>	<b>-10402</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

**ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

	2011	2010
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Наращенные расходы (%)	0	0
НДС уплаченный	0	0
Основные средства, амортизация	832	996
Прочие	507	6
<b>Налоговая база актив</b>	<b>1339</b>	<b>1002</b>
<b>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
НДС уплаченный	0	0
Прочие	-939	-1012
Наращенные доходы	0	-29
Основные средства, амортизация	0	0
<b>Налоговая база обязательство (-)</b>	<b>0</b>	<b>-39</b>
<b>Налоговая база актив (+)</b>	<b>400</b>	<b>0</b>
<b>Итого отложенный налоговое обязательство-/актив+ (20%)</b>	<b>80</b>	<b>-8</b>
<b>Временные разницы по налогу на прибыль за прошлый период</b>	<b>-8</b>	<b>747</b>

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие бюджеты. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 2% по платежам в федеральный бюджет и 18% по платежам в бюджет субъекта Российской Федерации, 0% в местный бюджет. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

На конец 2011 года отложенный налог на прибыль составлял 80 тыс. руб. Данная сумма представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению из бюджета в будущих отчетных периодах после фактического признания всех расходов Банком в текущем отчетном периоде.

В настоящее время в России действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные федеральными и местными органами власти. Такие налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, ряд налогов с оборота, подоходный налог и т.д. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или полностью отсутствуют. Прецеденты были созданы лишь по немногим спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются как различными государственными организациями и ведомствами, так и внутри этих организаций и ведомств (например, Министерством по налогам и сборам и его инспекциями), в связи с чем возникают неясности и создается почва для конфликтных ситуаций. Соблюдение налогового законодательства наряду с другими сферами законодательства (например, таможенного и валютного законодательства) является предметом рассмотрения различными государственными органами, имеющими право налагать крупные штрафы, взимать пени и проценты с правонарушителей. Подобные факты приводят к возникновению налоговых рисков, значительно превышающих риски в странах с более развитой налоговой системой.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги; впрочем, существует риск, что соответствующие заявления могут занять иную позицию в отношении положений с неоднозначной трактовкой.

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 – Прибыль (Убыток) на акцию, дивиденды**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая участникам	<b>32318</b>	<b>27366</b>
За вычетом дивидендов	<b>4750</b>	<b>9621</b>
<b>Чистая прибыль (убыток), принадлежащая участникам</b>	<b>27568</b>	<b>17745</b>

**Данный раздел отсутствует в виду организационно – правовой формы.**

Информация о прибыли на акцию должна представляться организациями, обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции которых свободно обращаются на рынке, и организациями, которые находятся в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытые рынки.

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.



**ПРИМЕЧАНИЕ 23 –УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Банк на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка.

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

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	На 31 декабря 2011 года			На 31 декабря 2010 года		
	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязатель- ства	Чистая балан- совая позиция
(в тысячах российских рублей)						
Российские рубли	2110043	1809275	300768	1827907	1626783	201124
Доллары США	43503	42825	678	67261	69365	-2104
Евро	36197	37593	-1396	49182	52655	-3473
Украинская гривна	0	0	0	0	0	0
Прочие	1748	1754	-6	1807	1654	153
<b>Итого</b>	<b>2191491</b>	<b>1891447</b>	<b>300044</b>	<b>1946157</b>	<b>1750457</b>	<b>195700</b>

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый подразделением Банка, отвечающим за данный участок работ.

Кредитный комитет банка проводит анализ предоставленных подразделениями Банка предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и осуществляет одобрение предложенных процентных ставок. Одобренные Кредитным комитетом процентные ставки выносятся на рассмотрение и утверждение Правления Банка.

**ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов;

Кредитный комитет, который определяет процентные ставки по конкретным кредитам;

Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам и кредитам в рамках установленных для них персональных лимитов;

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 10 базисных пунктов в течение 2011 года. В 2010 году было сделано предположение о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 20 базисных пунктов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по основным видам долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2011				2010			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	-	0	0	0	-
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства, размещенные в депозит в Банке России	3,8	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	8,5	0	0	-	3,0	0,3	0,3	-
Кредиты и авансы клиентам юридические лица	13,8	7,0	6,8	-	14,5	12,1	12,0	-
Кредиты и авансы клиентам физические лица	14,7	7,5	7,3	-	15,2	12,3	12,3	-
<b>Обязательства</b>								
Средства банков	10,0	0	0	-	5,7	0	0	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	4,2	0	0	-	8,0	0	0	-
- срочные депозиты								
- физических лиц	7,5	0,5	0,5	-	7,5	0,5	0,5	-
- юридических лиц	7,0	0	0	-	5,0	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,1	-	-	-	1,0	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

### **Кредитный риск.**

В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитному риску, который определяется как риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

Идентификация и управление данным видом риска производится по всем финансовым продуктам, содержащим кредитный риск и отраженным в бухгалтерском балансе Банка, за исключением активов, размещенных в Центральном банке РФ.

В целом подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике.

Кредитная политика Банка разработана в соответствии с требованиями Банка России, а также подходов, соответствующих международной практике и отражает общий подход к управлению кредитным риском, политику в области управления кредитными рисками, функции структурных подразделений Банка в этом процессе, особенности управления кредитным риском на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также лимиты отраслевых рисков при кредитовании.

Управление и контроль за кредитными рисками Банка носят многоступенчатый характер:

- кредитный отдел банка осуществляют оперативный контроль за уровнем кредитного риска,
- кредитный комитет принимает решение по определению кредитного риска,
- Председатель Правления Банка принимает решение по определению кредитного риска по сделкам, не входящим в компетенцию Кредитного комитета,
- отдел внутреннего контроля банка осуществляет функции контроля за уровнем кредитного риска,
- контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками.

### **Инструменты управления риском**

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие инструменты управления риском:

#### По Правлению Банка:

- Установление лимитов полномочий и контроль за их соблюдением.

#### По отдельным заемщикам:

- Установление и контроль за соблюдением лимитов на отдельных заемщиков и группу связанных заемщиков;
- Оценка финансового состояния заемщиков на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды;
- Оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;
- Контроль - как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий – за наличием и сохранностью предмета залога в течение срока действия договора;
- Контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед Банком;
- Определение категории качества кредита и размера резерва, соответствующей уровню риска по кредиту.

#### В целом по кредитному портфелю:

- Разработка процедур и методик, определяющих единый по Банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
- Установление и контроль за соблюдением лимитов по крупным кредитным рискам (рискам по группам заемщиков, имеющим наибольшую задолженность перед Банком), концентрации кредитных рисков в определенных отраслях, величине возможных потерь по кредитному портфелю;
- Контроль за выполнением подразделениями решений полномочных органов и внутренних документов Банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

### **Формы отчетности**

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- Информация, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Председателю Правления Банка;
- Состояние кредитного портфеля с указанием текущих, пролонгированных, просроченных договоров и других сведений по кредитам - ежемесячно;
- Расчет фактической задолженности на одного заемщика и группы связанных заемщиков - на ежедневной основе;

Ежемесячная и ежеквартальная отчетность, составляемая для Правления Банка;

- Выполнение показателей (объем предоставленных кредитов, отраслевая принадлежность заемщиков и т.д.);

- Выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам, предоставленным физическим и юридическим лицам;
- отчетность согласно указаниям Банка России на постоянной основе.

**Решение о выдаче ссуд**

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд. Лимиты определяются Кредитным комитетом.

Кредиты связанным с Банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка единая – она действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.).

**Операционный риск.** Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию негативных сообщений в прессе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В ноябре 2008 года Банком в целях поддержания ликвидности и продолжения непрерывной деятельности был заключен Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России в рамках Положения № 312-П от 12 ноября 2007 года «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами». В соответствии с данным генеральным кредитным договором Банк может привлекать кредитные ресурсы, предоставив Банку России обеспечение в виде активов, в состав которых включено право требования по заключенным Банком кредитным договорам в соответствующем размере и на условиях, определенных в рамках Положения № 312-П.

В течение 2010-11 г. Банк не привлекал кредиты Банка России в рамках Положения № 312-П.

Руководство на ежедневной основе осуществляет мониторинг ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности анализируются на ежедневной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Правлением банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.

Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120%), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2011 года, 31 декабря 2010 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Представленный ниже анализ основан на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств.

**ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства отражаются по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «Более 180 дней». Для целей данного анализа активы и обязательства представлены в соответствующих временных периодах кумулятивным итогом. Данная таблица составляется Банком для управленческих целей на основании данных, подготовленных в соответствии с (МСФО).

	До востре- бования и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	490717	0	0	0	0	490717
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	20239	20239
Средства в других банках	4750	444126	0	0	0	448876
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	44850	165311	440314	435313	31011	1116799
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	107011	107011
Текущий налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние организации	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	80	0	0	0	80
	<b>540317</b>	<b>609517</b>	<b>440314</b>	<b>435313</b>	<b>158261</b>	<b>2183722</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	891	0	0	0	0	891
Средства клиентов	1157110	3552	139436	554320	0	1854418
Выпущенные долговые ценные бумаги	7884	28454	0	0	0	36338
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	0	0	284706	0	0	284706
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	8	8
	<b>1165885</b>	<b>32006</b>	<b>424142</b>	<b>554320</b>	<b>0</b>	<b>2176353</b>
<b>Чистый разрыв 2011</b>	<b>-625568</b>	<b>577511</b>	<b>16172</b>	<b>-119007</b>	<b>158261</b>	<b>7369</b>
<b>Чистый разрыв 2010</b>	<b>-61199</b>	<b>-109348</b>	<b>118756</b>	<b>-107384</b>	<b>149403</b>	<b>-9772</b>

На основе представленной выше таблицы рассчитываются коэффициенты банковской ликвидности (соотношение активов и пассивов по соответствующим срокам) и сравниваются с оценочными коэффициентами (за основу берутся установленные ЦБ РФ нормативы мгновенной и текущей ликвидности. Ситуация с ликвидностью считается нормальной при условии, если текущее значение коэффициентов выше значения коэффициентов установленных Банком России. В случае если расчетные показатели меньше, чем требуемые, оценивается необходимая величина привлечения денежных средств для достижения требуемых показателей. Также оценивается величина затрат на привлечение данных средств.

Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 этот минимальный уровень составлял 10% (2010г. – 11%).

В таблице ниже представлен капитал на основе расчета Банком в целях МСФО по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	82533	82533
Эмиссионный доход	0	0
Фонды	71092	71092
Прибыль предшествующих лет, нераспределенная прибыль	58937	42075
<b>Итого капитал, рассчитанный в соответствии с МСФО</b>	<b>212562</b>	<b>195700</b>

Основным различием между размером капитала, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и собственными средствами акционеров, представленными в данной финансовой отчетности, является инфлирование капитала Банка (31533 тыс.руб.), проведенное для целей МСФО.

В течение 2010-2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: увеличение долей участников, продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

### **Судебные разбирательства**

В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### **Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

**ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

Высший арбитражный суд выпустил распоряжение нижестоящим судам о пересмотре налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту тщательных проверок, проводимых налоговыми органами. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Налоговые последствия сделок в Российской Федерации для целей налогообложения часто определяются формой, в которой эти сделки зарегистрированы, а так же основными принципами бухгалтерского учета, установленными положениями по РСБУ.

Отчет о прибылях и убытках, представленный в настоящей финансовой отчетности, включает изменения в классификации, отражающие соответствующее экономическое содержание этих сделок. Эти изменения в классификации не оказывают воздействия на прибыль Банка до налогообложения или на налоговые отчисления, учтенные в настоящей финансовой отчетности.

На 31 декабря 2011 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам в настоящей финансовой отчетности (2010 г.: резерв не был сформирован).

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Менее 1 года	0	0
От 1 до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Требования по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущих поступлений арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Менее 1 года	-	-
От 1 до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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



**ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты	280556	258304
Гарантии выданные	62187	65963
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	4150	4288
Импортные аккредитивы	0	0
Невыбранные кредитные линии и овердрафты по проектному финансированию	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>346893</b>	<b>328555</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость гарантий отражена в составе прочих финансовых обязательств. По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость гарантий и импортных аккредитивов составила 62187 тысяч рублей (2010 г.: 65963 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Российские рубли	346732	328403
Доллары США	161	152
Евро	-	-
<b>Итого</b>	<b>346893</b>	<b>328555</b>

**Активы в залоге и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 20239 тысяч рублей (2010 г.: 11085 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств в других банках включены гарантийные депозиты, являющиеся активами с ограничением по использованию: депозиты с балансовой стоимостью 4750 тысяч рублей, размещенные в двух крупных российских банках, являются обеспечением расчетов по эквайрингу и обеспечением расчетов с использованием пластиковых карт.

В состав прочих финансовых активов входят средства размещенные в Национальном клиринговом центре для обеспечения торгов на ЕТС ММВБ с балансовой стоимостью 18097 тыс. руб. (2010 г.: 2008 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и свертка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ,				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	119813	-	119813	119813
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	351913	-	351913	351913
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	18991	-	18991	18991
- Расчетные счета в торговых системах	0	-	0	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	20239	-	20239	20239
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	0	-	0	0
Инвестиции в дочерние, ассоциированные организации	0		0	0
Средства в других банках	448876	-	448876	448876
Кредиты и дебиторская задолженность		-		
- Корпоративные кредиты	850710	-	850710	850710
- Автокредиты	11354		11354	11354
- Ипотечные кредиты физическим лицам	5274	-	5274	5274
- Прочие кредиты физическим лицам	86914	-	86914	86914
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	136675	-	136675	136675
Прочая дебиторская задолженность	25872	-	25872	25872
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2076631	0	2076631	2076631
		Балансовая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	Итого справедливая стоимость	
(в тысячах российских рублей)				
Средства банков		891		891
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц		985000		985000
- Срочные депозиты прочих юридических лиц		88438		88438
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц		170493		170493
- Срочные вклады физических лиц		606318		606318
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя		36338		36338
Прочие		4169		4169
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1891647		1891647

**ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные средства	73780	-	73780	73780
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	554658	-	554658	554658
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	66007	-	66007	66007
- Расчетные счета в торговых системах	0	-	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11085	-	11085	11085
- Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	0	-	0	0
- Инвестиции в дочерние, ассоциированные организации	0	-	0	0
- Средства в других банках	4708	-	4708	4708
- Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	864937	-	864937	864937
- Ипотечные кредиты физическим лицам	12814	-	12814	12814
- Автокредиты	32	-	32	32
- Прочие кредиты физическим лицам	86297	-	86297	86297
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	213364	-	213364	213364
- Прочие дебиторская задолженность	7807	-	7807	7807
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1895489</b>	<b>0</b>	<b>1895489</b>	<b>1895489</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	Итого справедливая стоимость
<b>Средства банков</b>	30965	30965
<b>Средства клиентов</b>		
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	672029	672029
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	39348	39348
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	146725	146725
- Срочные вклады физических лиц	651007	651007
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
- Векселя	206910	206910
- Прочие	2371	2371
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1749355</b>	<b>1749355</b>

## **ПРИМЕЧАНИЕ 27– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными участниками, а также с представителями высшего руководства. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Участники</b>	<b>Руководство Банка</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 9%)	8910	750
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 7,5 % годовых)	24630	10000
Авансы по договорам купли продажи помещений	-	-
Текущие/расчетные счета на конец года	51	0

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Участники</b>	<b>Руководство Банка</b>
Процентные доходы	590	80
Процентные расходы	-1095	-750
Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
Доходы от валютных операций	23	10
Комиссионные доходы	12	5
Прочие операционные доходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	-1680	-4640

**ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Участники</b>	<b>Руководство Банка</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10433	2340
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1523	1590

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Участники</b>	<b>Руководство Банка</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 9%)	1747	1055
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 7% годовых)	9730	5500
Авансы по договорам купли продажи помещений	-	-
Текущие/расчетные счета на конец года	140	1350

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Участники</b>	<b>Руководство Банка</b>
Процентные доходы	225	85
Процентные расходы	-680	-320
Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
Доходы от валютных операций	15	17
Коммиссионные доходы	5	7
Прочие операционные доходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	-1880	-3870

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Участники</b>	<b>Руководство Банка</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1770	2040
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	23	985

В 2011 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров составила 1680 тыс. руб. (2010 г.: 1880 тыс. руб.).

## **ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

На состоявшемся в 2012 году общем годовом собрании участников, принято решение о распределении прибыли Банка за 2011 финансовый год, в т.ч.

- решено произвести отчисления от прибыли, полученной по итогам 2011 г., в резервный фонд (согласно уставу банка 5% от чистой прибыли) в размере 399 тыс. руб., из них было перечислено по решению собрания участников по итогам I квартала 2011 г. - 399 тыс. руб.;

- 4750 тыс. руб. распределено между участниками банка пропорционально их долям в уставном капитале банка, из них 4750 тыс. руб. было выплачено по итогам I квартала 2011 г.;

- 799 тыс. руб. направлено в распоряжение правления банка в целях расходования указанных средств, определенных правлением;

- 26690 тыс. руб. - оставлена нераспределенной в целях дальнейшей капитализации и достижения банком величины собственных средств (капитала) банка к 2015 году до 300 млн. руб.

