



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

### 1. Основная деятельность Банка

АКБ «ГОРОД» ЗАО - кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году под наименованием АКБ «Воркута» ЗАО. На годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 22 мая 2007 года, было принято решение о смене наименования АКБ «Воркута» ЗАО на АКБ «Город» ЗАО.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте от 10 октября 2011 года N 2644;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте от 10 октября 2011 года N 2644.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115280, г.Москва, 1-й Автозаводский проезд, д. 4, корп. 1.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет 1 (2010: 2) филиал в России в г. Санкт-Петербург. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2011 года списочная численность сотрудников Банка составила 218 человек (2010: 175).

Ниже приведен список акционеров по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2011 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2010 г.
Кулагин Станислав Михайлович	17,24	-
Голубничий Евгений Александрович	13,33	-
Служко Артур Францисович	13,33	-
Лапик Галина Ивановна	13,33	-
Куль Олеся Алексеевна	13,33	-
Кваснюк Сергей Сергеевич	10,96	-
Васильев Юрий Сергеевич	6,57	-
Комаров Олег Сергеевич	6,33	-
Кваснюк Владимир Сергеевич	-	33,00
Кваснюк Сергей Владимирович	-	32,88
Рябцев Сергей Михайлович	-	22,53
Березовский Юрий Михайлович	1,88	6,53
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	3,70	5,06
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. 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 отсутствии 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.

## **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

### ***Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.***

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

	За 31 декабря 2011 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>475 567</b>	<b>63 119</b>
Резервы под обесценение	(3 016)	(3 964)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(6 008)	(6 008)
Переоценка основных средств	(25 650)	-
Обесценение основных средств	-	5 545
Амортизация основных средств	(573)	(930)
Восстановление НДС	5 769	1 115
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(11 084)	(4 612)
Отражение финансовой аренды по МСФО	2 425	1 406
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(717)	(717)
Переоценка инвестиционной недвижимости	11 860	8 536
Инфляционная переоценка неденежных статей	4 981	-
Налоги на прибыль	4 550	12 020
Прочее	(510)	(3 581)
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>457 594</b>	<b>71 929</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 32.

#### **Учет влияния гиперинфляции**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

#### **Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году**

**МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (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. Данные изменения не повлияли на представлении информации в отчетности Банка.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

**Улучшения к МСФО** (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.). Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность Банка:

1) **Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** включают:

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
- г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

2) **Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

***Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу***

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в дочерние компании.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в ассоциированные организации и совместные предприятия.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в дочерние и ассоциированные компании.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

**Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. Данные изменения не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет такие подходы.

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2012 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

### 4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

#### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

#### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,1961 рублей и 30,4769 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 41,6714 рублей и 40,3331 рублей за 1 Евро, соответственно.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли, если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения, либо при наличии особых обстоятельств. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением непроемких финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении непроемкого финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

### ***Признание отложенной прибыли или убытка первого дня***

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

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

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как финансовые активы, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как финансовые обязательства, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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.

### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

##### ***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### ***Инвестиционная недвижимость***

Инвестиционная недвижимость (земля или здание, часть здания) - это имущество, находящееся в распоряжении Банка (как владельца или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или того и другого, но не для использования в основной деятельности Банка, для административных целей или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

### *Основные средства*

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением зданий, которые переоцениваются регулярно.

Фонд переоценки, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) при выбытии данного актива.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

### *Амортизация*

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Здания	20-50
Офисное и прочее оборудование	3-10
Компьютерная техника	3-7
Автомобили	3-7

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

### *Нематериальные активы*

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

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

### ***Операционная аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

### ***Финансовая аренда***

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

### ***Дивиденды***

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.



## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Договоры финансовых гарантий***

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

### ***Реклассификация и исправление сравнительных данных***

Сравнительные данные за 2010 год были исправлены и реклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2011 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

Реклассификации связаны с переносом квартиры на сумму 20 100 тыс. руб. из состава основных средств в прочие активы, так как данная квартира получена по отступному в счет погашения кредита, предназначена для реализации в неопределенное время и не используется в деятельности Банка.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные исправления связаны с уточненным расчетом корректировок по основным средствам и нематериальным активам, уточненным расчетом резервов по кредитам и прочим активам, исключением нереальных к получению процентов по кредитам, начислением расходов по отпускным, исключением межфилиальных оборотов в части доходов и расходов, уточненным расчетом отложенного налогообложения.

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления и реклассификации по отчету о финансовом положении:

<i>Статьи финансовой отчетности</i>	<i>Представленные данные в отчетности за 2010 год</i>	<i>Исправления и реклассификации</i>	<i>Скорректиро- ванная сравнительная информация в отчетности за 2011 год</i>
<b><i>Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года</i></b>			
<b><i>Активы</i></b>			
<i>Основные средства и НМА</i>	64 362	(23 709)	40 653
<i>Прочие активы</i>	38 850	25 906	64 756
<b><i>Итого активы</i></b>	<b>2 633 458</b>	<b>2 197</b>	<b>2 635 655</b>
<b><i>Обязательства</i></b>			
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	6 789	(2 092)	4 697
<i>Прочие обязательства</i>	33 985	6 472	40 457
<b><i>Итого обязательства</i></b>	<b>2 458 775</b>	<b>4 380</b>	<b>2 463 155</b>
<i>Нераспределенная прибыль/(убыток)</i>	33 704	(2 183)	31 521
<b><i>Итого собственный капитал</i></b>	<b>174 683</b>	<b>(2 183)</b>	<b>172 500</b>
<b><i>Итого обязательств и собственного капитала</i></b>	<b>2 633 458</b>	<b>2 197</b>	<b>2 635 655</b>
<b><i>Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2009 года</i></b>			
<b><i>Активы</i></b>			
<i>Основные средства и НМА</i>	30 343	(2 572)	27 771
<b><i>Итого активы</i></b>	<b>1 256 331</b>	<b>(2 572)</b>	<b>1 253 759</b>
<b><i>Обязательства</i></b>			
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	4 549	(662)	3 887
<i>Прочие обязательства</i>	19 273	3 308	22 581
<b><i>Итого обязательства</i></b>	<b>1 085 921</b>	<b>2 646</b>	<b>1 088 567</b>
<i>Нераспределенная прибыль/(убыток)</i>	29 431	(5 218)	24 213
<b><i>Итого собственный капитал</i></b>	<b>170 410</b>	<b>(5 218)</b>	<b>165 192</b>
<b><i>Итого обязательств и собственного капитала</i></b>	<b>1 256 331</b>	<b>(2 572)</b>	<b>1 253 759</b>

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления по отчету о совокупном доходе:

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

<i>Статьи финансовой отчетности</i>	<i>Представленные данные в отчетности за 2010 год</i>	<i>Исправления и реклассификации</i>	<i>Скорректиро- ванная сравнительная информация в отчетности за 2011 год</i>
<b>Отчет о совокупном доходе</b>			
<i>Процентные доходы</i>	267 584	(21 891)	245 693
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>166 030</b>	<b>(21 891)</b>	<b>144 139</b>
<i>Изменение резервов под обесценение</i>	(30 046)	27 649	(2 397)
<i>Прочие операционные доходы</i>	65 650	(62 828)	2 822
<b>Чистые доходы</b>	<b>285 653</b>	<b>(57 070)</b>	<b>228 583</b>
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>	(277 264)	58 675	(218 589)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>8 389</b>	<b>1 605</b>	<b>9 994</b>
<i>Расходы по налогу на прибыль</i>	(4 116)	1 430	(2 686)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>	<b>4 273</b>	<b>3 035</b>	<b>7 308</b>

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	<b>За 31 декабря</b>		
	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
<i>Наличные средства</i>	284 564	241 989	107 292
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	171 378	345 649	83 365
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	138 030	83 598	125 964
<i>- Российской Федерации</i>	134 543	58 143	40 998
<i>- других стран</i>	3 487	25 455	84 966
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	404	1 217	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>594 376</b>	<b>672 453</b>	<b>316 621</b>

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

	<b>За 31 декабря</b>		
	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>			
<i>Котируемые акции</i>	-	10 539	34 811
<i>Корпоративные облигации</i>	3 629	-	-
<i>Векселя</i>	202 154	147 998	63 369
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>205 783</b>	<b>158 537</b>	<b>98 180</b>
<i>Краткосрочные</i>	205 783	103 312	144 435

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

**Акции** представлены долевыми ценными бумагами российских компаний

**Векселя** представляют собой неэмиссионные долговые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими банками, и обращающиеся на внебиржевом рынке. За 31 декабря 2011 года срок погашения данных ценных бумаг 2012 год (2010: 2011 год, 2009:2010 год), эффективные процентные ставки на отчетную дату варьируется от 9,3% до 11,5% (2010: от 7,5% до 11,0%, 2009: от 9,0% до 13,0%).

За 31 декабря 2011 года учтенные векселя справедливой стоимостью 19 660 тыс. руб. переданы в залог российским банкам по операциям межбанковского кредитования. Указанное обеспечение передано без права продажи (перезаклада).

## 7. Средства в других банках

	2011 г.	За 31 декабря	
		2010 г.	2009 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	235 074	100 012	144 435
Прочие размещения в других банках	20 765	3 300	-
Просроченные размещения в других банках	14 626	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	(14 626)	-	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>255 839</b>	<b>103 312</b>	<b>144 435</b>
Краткосрочные	255 839	103 312	144 435
Долгосрочные	-	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2011 г.	2010 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	-	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(14 626)	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(14 626)</b>	-

## 8. Кредиты и авансы клиентам

	2011 г.	За 31 декабря	
		2010 г.	2009 г.
Кредиты юридическим лицам	2 231 324	1 294 224	455 046
Кредиты предпринимателям	19 365	49 275	18 664
Потребительские кредиты	392 705	242 491	188 864
За вычетом резерва под обесценение	(70 888)	(38 245)	(38 940)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2 572 506</b>	<b>1 547 745</b>	<b>623 634</b>
Краткосрочные	1609 609	1 048 242	310 915
Долгосрочные	962 897	499 503	312 719

## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Потребитель- ские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток за 31 декабря 2009 года</b>	<b>(17 402)</b>	<b>(762)</b>	<b>(20 776)</b>	<b>(38 940)</b>
<i>(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва</i>	<i>(8 283)</i>	<i>(580)</i>	<i>9 558</i>	<i>695</i>
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(25 685)</b>	<b>(1 342)</b>	<b>(11 218)</b>	<b>(38 245)</b>
<i>(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва</i>	<i>(17 205)</i>	<i>(6 757)</i>	<i>(8 681)</i>	<i>(32 643)</i>
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(42 890)</b>	<b>(8 099)</b>	<b>(19 899)</b>	<b>(70 888)</b>

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

	<b>За 31 декабря</b>		
	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Оцениваемые по себестоимости:			
<i>Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании (доля владения 100%)</i>	-	95	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>95</b>	<b>-</b>
<i>Краткосрочные</i>	-	-	-
<i>Долгосрочные</i>	-	95	-

**Вложения в доли участия** в ООО «ГорЛизинг» за 31 декабря 2010 года учтены по себестоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. В 2011 году вложения в доли участия реализованы.

## 10. Инвестиционная недвижимость

	<b>За 31 декабря</b>		
	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
<i>Стоимость за 31 декабря</i>	<i>12 060</i>	<i>3 524</i>	<i>3 524</i>
<b>Итого инвестиционная недвижимость</b>	<b>12 060</b>	<b>3 524</b>	<b>3 524</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения, которые Банк приобрел с целью получения доходов от прироста стоимости капитала. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости оценена на 31 декабря 2011 года, базируется на оценке независимых оценщиков и основана на рыночной стоимости (См. Примечание 11). По условиям договора все коммунальные платежи выплачивает арендатор. Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости за 2011 год составили 174 тыс. руб. (2010: 66 тыс. руб., 2009: 66 тыс. руб.)

## 11. Основные средства и НМА

	Здания	Автотранспорт	Компьютерная техника	Офисное оборудование и прочее	НМА	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>14 529</b>	<b>5 069</b>	<b>3 572</b>	<b>16 504</b>	<b>979</b>	<b>40 653</b>
<b>Стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	16 217	6 373	5 726	21 544	2 799	52 659
в т.ч. финансовая аренда	-	1 795	-	-	-	1 795
Поступления за год	122 589	10 350	2 084	13 279	2 708	151 010
в т.ч. финансовая аренда	-	10 350	877	2 791	-	14 018
в т.ч. при объединении бизнеса	46 751	-	1 208	332	-	48 291
Переоценка за год	13 091	-	-	-	-	13 091
Списание амортизации при переоценке	(2 926)	-	-	-	-	(2 926)
Выбытия за год	-	(266)	(333)	(481)	(1 333)	(2 413)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>148 971</b>	<b>16 457</b>	<b>7 477</b>	<b>34 342</b>	<b>4 174</b>	<b>211 421</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	1 688	1 304	2 154	5 040	1 820	12 006
в т.ч. финансовая аренда	-	465	-	-	-	465
Амортизационные отчисления за год (примечание 25)	1 057	1 753	1 176	3 855	499	8 340
в т.ч. финансовая аренда	-	890	146	436	-	1 472
Амортизация, полученная при объединении бизнеса	181	-	1 208	342	-	1 731
Списание амортизации при переоценке	(2 926)	-	-	-	-	(2 926)
Выбытия за год	-	(266)	(301)	(363)	(1 333)	(2 263)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>2 791</b>	<b>4 237</b>	<b>8 874</b>	<b>986</b>	<b>16 888</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>148 971</b>	<b>13 666</b>	<b>3 240</b>	<b>25 468</b>	<b>3 188</b>	<b>194 533</b>

Здания Банка были оценены независимыми оценщиками ООО «ЛЕГИОН-56», ООО «Оценка, залоги, финансы», ООО «РосБизнесАудит» по состоянию за 31 декабря 2011 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 5 111 тыс. руб. (2010: 2 338 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 26).

## 12. Прочие активы

За 31 декабря

	2011 г.	2010 г.	2009 г.
<b>Финансовые активы:</b>	<b>16 113</b>	<b>39 312</b>	<b>23 677</b>
Расчеты по брокерскому обслуживанию	8	2 071	15 394
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	3 000
Задолженность по уступке прав требования	-	26 718	10 278
Требования по уплате пени по кредитам клиентам	-	14 217	-
Незавершенные расчеты по переводам	3 992	1 416	-
Требования по производным финансовым инструментам	6 785	-	-
Прочие финансовые активы	5 394	4 462	130
Резервы под обесценение финансовых активов	(66)	(9 572)	(5 125)
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>6 658</b>	<b>25 444</b>	<b>4 604</b>
Предоплата по товарам и услугам	4 137	2 776	3 269
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	646	447	218
Расходы будущих периодов	1 938	2 980	1 117
Запасы (квартира, полученная по отступному)	-	20 100	-
Резервы под обесценение прочих активов	(63)	(859)	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>22 771</b>	<b>64 756</b>	<b>28 281</b>
Краткосрочные	22 771	39 793	25 344
Долгосрочные	-	24 963	2 937

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011г.	2010 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(10 431)</b>	<b>(5 125)</b>
Отчисления в резерв в течение года	10 302	(5 306)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(129)</b>	<b>(10 431)</b>

### 13. Средства других банков

	За 31 декабря		
	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Корреспондентские счета других банков	-	284	-
Срочные кредиты и депозиты других банков	265 107	-	40 052
<b>Итого средства других банков</b>	<b>265 107</b>	<b>284</b>	<b>40 052</b>
Краткосрочные	265 107	284	40 052
Долгосрочные	-	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2011, 2010, 2009 годов.

## 14. Средства клиентов

	За 31 декабря		
	2011 г.	2010 г.	2009 г.
<b>Государственные и общественные организации:</b>	<b>14 157</b>	<b>31 846</b>	<b>12 366</b>
-Текущие/расчетные счета	14 157	31 846	12 366
<b>Прочие юридические лица:</b>	<b>1 045 582</b>	<b>1 028 721</b>	<b>317 280</b>
-Текущие/расчетные счета	861 532	781 081	309 639
-Срочные депозиты	184 050	247 640	7 641
<b>Физические лица:</b>	<b>1 992 035</b>	<b>1 243 887</b>	<b>562 002</b>
-Текущие счета/счета до востребования	207 663	130 980	69 768
-Срочные вклады	1 784 372	1 112 907	492 234
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 051 774</b>	<b>2 304 454</b>	<b>891 648</b>
<i>Краткосрочные</i>	2 865 399	1 538 935	784 599
<i>Долгосрочные</i>	186 375	765 519	107 049

За 31 декабря 2011 года Банк имел 5 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с остатками средств свыше 53 000 тыс. руб. (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 33). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 419 519 тыс. руб., или 13,7% от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2010 года Банк имел 10 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с остатками средств свыше 40 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 712 654 тыс. руб., или 30,9% от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2011, 2010, 2009 годов.

## 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря		
	2011 г.	2010 г.	2009 г.
<i>Векселя</i>	2 009	62 487	70 816
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>2009</b>	<b>62 487</b>	<b>70 816</b>
<i>Краткосрочные</i>	2 009	62 487	70 816
<i>Долгосрочные</i>	-	-	-

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2012 году (2010: в 2011 году, 2009: в 2010 году).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2011, 2010, 2009 годов.



## 16. Субординированные займы

	Дата погашения	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.	За 31 декабря 2009 г.
ООО "ЭРГОН"	29.11.2017	50 000	50 000	50 000
ЗАО "Спецбурматериалы"	25.04.2021	23 000	-	-
<b>Итого субординированные займы</b>		<b>73 000</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>

По субординированным займам ООО "ЭРГОН" установлена плавающая процентная ставка, которая составляет 9/10 от ставки рефинансирования ЦБ РФ.

По субординированным займам ЗАО "Спецбурматериалы" установлена фиксированная процентная ставка – 6% годовых.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 33.

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

	2011 г.	За 31 декабря	
		2010 г.	2009 г.
Акции обыкновенные Сбербанк России ОАО, выпуск 3	-	-	8 153
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 153</b>
Краткосрочные	-	-	8 153
Долгосрочные	-	-	-

## 18. Обязательства по финансовой аренде

	2011 г.	За 31 декабря	
		2010 г.	2009 г.
Обязательства по финансовой аренде	13 388	776	1 430
<b>Итого обязательства по финансовой аренде</b>	<b>13 388</b>	<b>776</b>	<b>1 430</b>

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	7 341	2 844	831	603
От 1 года до 5 лет	17 994	10 544	356	173
<b>Итого</b>	<b>25 335</b>	<b>13 388</b>	<b>1 187</b>	<b>776</b>

## 19. Прочие обязательства

	За 31 декабря		
	2011 г.	2010 г.	2009 г.
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>50 992</b>	<b>29 059</b>	<b>14 197</b>
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	34 604	23 857	13 932
Обязательства по производным финансовым инструментам	12 793	-	-
Договоры финансовых гарантий	717	-	-
Прочие финансовые обязательства	2 878	5 202	265
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>36 150</b>	<b>11 398</b>	<b>8 384</b>
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	9 070	5 551	3 308
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 365	3 193	1 189
Расчеты с поставщиками	23 068	1 047	625
Оценочный резерв по условным обязательствам	-	-	2 214
Доходы будущих периодов	544	523	271
Прочее	103	1 084	777
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>87 142</b>	<b>40 457</b>	<b>22 581</b>
Краткосрочные	87 018	34 906	22 581
Долгосрочные	124	5 551	-

Движение резерва по условным обязательствам было следующим:

	2011 г.	2010 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>(2 214)</b>
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	2 214
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2011, 2010, 2009 годов.

## 20. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 и 2009 годов		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	100 000 000	100 000	131 627	100 000 000	100 000	131 627

<i>Обыкновенные акции (увеличение при объединении бизнеса)</i>	200 000 000	200 000	200 000	-	-	-
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>300 000 000</b>	<b>300 000</b>	<b>331 627</b>	<b>100 000 000</b>	<b>100 000</b>	<b>131 627</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

В ноябре 2011 года Общим собрания акционеров Банка принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Небанковской кредитной организации Закрытого акционерного общества «ЦЕНТРАЛЬНАЯ РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА», об увеличении уставного капитала путем размещения 200 000 000 штук номинальной стоимостью 200 000 тыс. руб. Размещение обыкновенных акций дополнительного выпуска осуществлялось путем конвертации в них обыкновенных и привилегированных акций присоединенной НКО ЗАО «ЦЕНТРАЛЬНАЯ РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА». В декабре 2011 года зарегистрированы изменения учредительных документов, уставный капитал Банка сформирован в сумме 300 000 тыс. руб.

За 2011, 2010, 2009 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 21. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 38 375 тыс. руб. (2010: 58 857 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 63 119 тыс. руб. (2010: убыток 6289 тыс. руб.).

## 22. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Процентные доходы</b>		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	363 551	217 728
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	11 970	24 698
<i>Средства в других банках</i>	3 883	3 146
<i>Прочее</i>	-	121
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>379 404</b>	<b>245 693</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	(121 780)	(80 036)
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	(13 712)	(8 146)
<i>Субординированные займы</i>	(4 578)	(5119)
<i>Кредиты и срочные депозиты банков</i>	(3 832)	(805)
<i>Корреспондентские счета других банков</i>	(1 974)	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	(1 506)	(6 660)

Текущие/расчетные счета	(58)	(788)
Финансовая аренда	(1 902)	-
Погашение приобретенных прав требования	(17 256)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(166 598)</b>	<b>(101 554)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>212 806</b>	<b>144 139</b>

## 23. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	52 438	33 169
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 834	1 572
Комиссия по выданным гарантиям	2 459	5 347
Комиссия за рассмотрение кредитных заявок	19 365	3 159
Прочее	13 267	3 424
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>89 363</b>	<b>46 671</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(2 869)	(1 622)
Комиссия за услуги по переводам	(7 214)	(7 734)
Прочее	(585)	(392)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(10 668)</b>	<b>(9 748)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>78 695</b>	<b>36 923</b>

## 24. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	534	680
<i>Доходы от предоставления в аренду сейфов</i>	1 445	1 207
<i>Доходы от безвозмездно полученного имущества</i>	43 600	-
<i>Доходы от выбытия (реализации) имущества</i>	24 897	165
<i>Переоценка инвестиционной недвижимости</i>	8 536	-
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	21	25
<i>Дивиденды полученные</i>	-	14
<i>Прочее</i>	18 587	731
<b><i>Итого прочие операционные доходы</i></b>	<b>97 620</b>	<b>2 822</b>

## 25. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	(173 963)	(135 296)
<i>Арендная плата по договорам операционной аренды</i>	(37 509)	(34 374)
<i>Ремонт и эксплуатация</i>	(9 339)	(5 139)
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)</i>	(8 340)	(6 109)
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	(11 291)	(4 287)
<i>Охрана</i>	(11 428)	(7 203)
<i>Страхование</i>	(4 841)	(3 300)
<i>Связь</i>	(13 400)	(10 484)
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	(4 836)	(3 382)
<i>Списание гудвила при объединении бизнеса</i>	(3 943)	-
<i>Реклама и маркетинг</i>	(4 355)	(1 618)
<i>Плата за право пользование объектами интеллектуальной собственности</i>	(1 784)	(1 557)
<i>Благотворительность</i>	(985)	(201)
<i>Убыток от выбытия (реализации) имущества</i>	(59)	(48)
<i>Обесценение стоимости основных средств</i>	(543)	-
<i>Прочее</i>	(10 426)	(5 591)
<b><i>Итого операционные расходы</i></b>	<b>(297 042)</b>	<b>(218 589)</b>

## 26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Текущий налог на прибыль</i>	11 475	1 726
<i>Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы</i>	100	150
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(5 302)	810
<i>За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного в собственном капитале</i>	(2 773)	-
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>3 500</b>	<b>2 686</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2011 году 20% (2010: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b><i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i></b>	<b>75 429</b>	<b>9 994</b>
<b><i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2010:20%)</i></b>	<b>15 086</b>	<b>1 999</b>
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	933	-
<i>Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу</i>	(8 720)	-
<i>Прочие невременные разницы</i>	(3 899)	537
<i>Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы</i>	100	150
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>3 500</b>	<b>2 686</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%).

## 26. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Резервы под обесценение	2 555	1 978	577
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	2 682	2 527	155
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	2 217	922	1 295
- Прочее	2 702	2 702	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>10 156</b>	<b>8 129</b>	<b>2 027</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Переоценка основных средств	5 111	2 773	2 338
- Амортизация основных средств	711	(1 268)	1 979
- Инвестиционная недвижимость	2 372	1 707	665
- Резервы под обесценение	-	(1 742)	1 742
- Прочее	1 357	1 357	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>9 551</b>	<b>2 827</b>	<b>6 724</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>605</b>	<b>5 302</b>	<b>(4 697)</b>
<i>В том числе:</i>			
- признаваемое в капитале	(5 111)	(2 773)	(2 338)
- признаваемое на счетах прибылей и убытков	5 716	8 075	(2 359)

## 27. Объединение бизнеса

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 28 ноября 2011 года Банк реорганизован в форме присоединения к нему Небанковской кредитной организации Закрытого акционерного общества «ЦЕНТРАЛЬНАЯ РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА».

30 декабря 2011 года внесена запись в единый государственный реестр юридических лиц о реорганизации АКБ «Город» ЗАО в форме присоединения к нему НКО ЗАО «ЦРП» и о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

Присоединение НКО ЗАО «ЦРП» к Банку было отражено по методу покупки в соответствии с IFRS 3 «Объединение бизнеса». Справедливая стоимость выплаченного вознаграждения, а именно акций Банка, выпущенных для обмена на акции присоединяемого банка, была определена на основе справедливой стоимости акций присоединяемого банка на дату, ближайшую к дате реорганизации.

## 27. Объединение бизнеса (продолжение)

Информация о справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств представлена ниже.

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	251 140
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	74
Кредиты и авансы клиентам	3
Основные средства	46 567
Прочие активы	57
<b>Итого активов</b>	<b>297 841</b>
<b>Обязательства</b>	
Средства других банков	(96 034)
Средства клиентов	(405)
Прочие обязательства	(3 271)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(99 710)</b>
<b>Итого идентифицируемые чистые активы</b>	<b>198 131</b>
<b>Стоимость приобретения</b>	<b>202 074</b>
<i>Оплата в неденежной форме</i>	<i>202 074</i>
<i>Поступление денежных средств и их эквивалентов при приобретении</i>	<i>(251 140)</i>
<b>Гудвил, связанный с приобретением</b>	<b>(3 943)</b>

Гудвил, возникший в результате приобретения, списан (примечание 25).

С даты приобретения вклад НКО ЗАО «ЦРП» за 2011 год в доходы Банка составил 18592 тыс. руб., в уменьшение прибыли Банка до учета налогообложения составил 24 064 тыс. руб. Если бы объединение произошло в начале года прибыль Банка до учета налогообложения составила бы 80 901 тыс. руб.



## **28. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются Совет директоров, Правление Банка, Управление банковских рисков, Кредитный комитет. Управление банковских рисков является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, осуществляющим разработку принципов формирования и управления ресурсами, утверждающим основные параметры управления ресурсной базой Банка, осуществляющим оценку, управление, мониторинг и минимизацию рисков, связанных с привлечением и размещением ресурсов. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 28.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2011 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	590 889	3 487	-	594 376
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	91 112	-	-	91 112
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	205 783	-	-	205 783
Средства в других банках	255 839	-	-	255 839
Кредиты и авансы клиентам	2 570 309	-	2 197	2 572 506
Текущие требования по налогу на прибыль	4 558	-	-	4 558
Инвестиционная недвижимость	12 060	-	-	12 060
Основные средства	194 533	-	-	194 533
Отложенный налоговый актив	605	-	-	605
Прочие активы	16 956	-	5 815	22 771
<b>Итого активов</b>	<b>3 942 644</b>	<b>3 487</b>	<b>8 012</b>	<b>3 954 143</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	265 107	-	-	265 107
Средства клиентов	3 021 988	4 264	25 522	3 051 774
Выпущенные векселя	2 009	-	-	2 009
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 129	-	-	4 129
Обязательства по финансовой аренде	13 388	-	-	13 388
Субординированные займы	73 000	-	-	73 000
Прочие обязательства	74 787	-	12 355	87 142
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 454 408</b>	<b>4 264</b>	<b>37 877</b>	<b>3 496 549</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>488 236</b>	<b>(777)</b>	<b>(29 865)</b>	<b>457 594</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>299 222</b>	<b>-</b>	<b>795</b>	<b>300 017</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию за 31 декабря 2010 года активы и обязательства Банка расположены в основном на территории Российской Федерации. Банк не описывает географический риск за 31 декабря 2010 года из-за незначительности этого показателя.

### 28.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Основными органами управления Банка, ответственными за минимизацию кредитного риска, являются Правление Банка, Кредитный Комитет и Служба внутреннего контроля Банка.

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты принимаются Кредитным комитетом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, автотранспорт, запасы и дебиторская задолженность компаний. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваем ые на индив и- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентски е счета и депозиты овернайт в банках	138 030	-	-	-	-	138 030	-	-	138 030
Прочие размещения в финансовых учреждениях	404	-	-	-	-	404	-	-	404
Торговые долговые обязательства	205 783	-	-	-	-	205 783	-	-	205 783
Средства других банков	255 839	-	-	14 626	-	270 465	(14 626)	-	255 839
Кредиты юридическим лицам	1 986 468	34 117	-	210 739	-	2 231 324	(23 011)	(19 879)	2 188 434
Кредиты предпринимателям	11 380	-	-	7 985	-	19 365	(7 985)	(114)	11 266
Потребительские кредиты	336 653	-	-	56 052	-	392 705	(16 982)	(2 917)	372 806
Прочие финансовые активы	16 113	-	-	66	-	16 179	(66)	-	16 113
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	55 510	-	-	-	-	55 510	-	-	55 510
Обязательства по предоставлению кредитов	244 507	-	-	-	-	244 507	-	-	244 507
<b>Итого</b>	<b>3 250 687</b>	<b>34 117</b>	<b>-</b>	<b>289 468</b>	<b>-</b>	<b>3 574 272</b>	<b>(62 670)</b>	<b>(22 910)</b>	<b>3 488 692</b>

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваем ые на индив и- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентски е счета и депозиты овернайт в банках	83 598	-	-	-	-	83 598	-	-	83 598
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 217	-	-	-	-	1 217	-	-	1 217
Торговые долговые обязательства	147 998	-	-	-	-	147 998	-	-	147 998
Средства других банков	103 312	-	-	-	-	103 312	-	-	103 312
Кредиты юридическим лицам	1 139 339	-	-	154 885	-	1 294 224	(11 075)	(14 610)	1 268 539
Кредиты предпринимателям	49 275	-	-	-	-	49 275	-	(1 342)	47 933
Потребительские кредиты	182 910	-	-	59 581	-	242 491	(8 239)	(2 979)	231 273
Прочие финансовые активы	7 949	-	-	40 935	-	48 884	(9 572)	-	39 312
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	34 214	-	-	-	-	34 214	-	-	34 214
Обязательства по предоставлению кредитов	246 651	-	-	-	-	246 651	-	-	246 651
<b>Итого</b>	<b>1 996 463</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>255 401</b>	<b>-</b>	<b>2 251 864</b>	<b>(28 886)</b>	<b>(18 931)</b>	<b>2 204 047</b>

### Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

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

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные
Кредиты юридическим лицам	178 461	1 842 124	-	155 393	983 946	-
Кредиты предпринимателям	-	11 380	-	-	49 275	-
Потребительские кредиты	325 061	11 549	43	180 452	2 458	-
<b>Итого</b>	<b>503 522</b>	<b>1 865 053</b>	<b>43</b>	<b>335 845</b>	<b>1 035 679</b>	<b>-</b>

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

За 31 декабря 2011 года	<i>Непросро- ченные</i>	<i>Просро- ченные на срок менее 90 дней</i>	<i>Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года</i>	<i>Просрочен- ные на срок более 1 года</i>	<i>Итого обесцененны- е на индивидуаль- ной основе</i>	<i>Справедлив- ая стоимость залога</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	195 845	-	14 618	276	<b>210 739</b>	238 676
<i>Кредиты предпринимателям</i>	-	-	7 985	-	<b>7 985</b>	9 892
<i>Потребительские кредиты</i>	-	10 106	15 380	30 566	<b>56 052</b>	72 194
<b><i>Итого</i></b>	<b>195 845</b>	<b>10 106</b>	<b>37 983</b>	<b>30 842</b>	<b>274 776</b>	<b>320 762</b>

За 31 декабря 2010 года	<i>Непросро- ченные</i>	<i>Просро- ченные на срок менее 90 дней</i>	<i>Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года</i>	<i>Просрочен- ные на срок более 1 года</i>	<i>Итого обесцененны- е на индивидуаль- ной основе</i>	<i>Справедлив- ая стоимость залога</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	154 609	-	-	276	<b>154 885</b>	265 613
<i>Потребительские кредиты</i>	16 267	26 000	920	16 394	<b>59 581</b>	107 026
<b><i>Итого</i></b>	<b>170 876</b>	<b>26 000</b>	<b>920</b>	<b>16 670</b>	<b>214 466</b>	<b>372 639</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам и предпринимателям.

За 31 декабря 2011года		
	<i>Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
<i>Без обеспечения</i>	11 387	1
<i>Недвижимость</i>	381 571	17
<i>Транспортные средства</i>	176 450	8
<i>Оборудование и прочее обеспечение</i>	871 678	40
<i>Поручительства</i>	758 614	34
<b><i>Итого</i></b>	<b>2 199 700</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2011 года потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, автотранспортом, поручительствами.

За 31 декабря 2010 года кредиты и авансы клиентам обеспечены залогом недвижимости, автотранспортом, товарами в обороте, поручительствами.

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### **Реализованные кредиты и авансы клиентам**

В 2011 году Банк реализовал кредиты клиентам на сумму 45 861 тыс. руб. (2010: нет). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

### **Взысканные активы**

В течение 2011 и 2010 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

### **Средства в других банках и вложения в долговые обязательства**

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые ценные бумаги на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	24 531	94	30 153	83 252	<b>138 030</b>
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	404	<b>404</b>
Торговые долговые обязательства	-	-	-	3 629	202 154	<b>205 783</b>
Средства в других банках	-	19 265	75 005	4	161 565	<b>255 839</b>
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>43 796</b>	<b>75 099</b>	<b>33 786</b>	<b>447 375</b>	<b>600 056</b>

За 31 декабря 2010 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	29 288	25 455	2 802	-	26 053	<b>83 598</b>
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	1 217	<b>1 217</b>
Торговые долговые обязательства	-	41 092	-	-	106 906	<b>147 998</b>
Средства в других банках	2 500	70 004	-	800	30 008	<b>103 312</b>
<b>Итого</b>	<b>31 788</b>	<b>136 551</b>	<b>2 802</b>	<b>800</b>	<b>164 184</b>	<b>336 125</b>

### **Концентрации кредитного риска**

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

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 15 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 53 000 тыс. руб. (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 33). Совокупная сумма этих кредитов составляет 964 299 тыс. руб., или 36,5% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

## **28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Промышленность и производство</i>	<i>Торговля</i>	<i>строительство</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2011 года</b>							
<i><b>Кредитный риск по балансовым активам:</b></i>							
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	138 030	-	-	-	-	-	<b>138 030</b>
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	404	-	-	-	-	-	<b>404</b>
<i>Торговые долговые обязательства</i>	205 783	-	-	-	-	-	<b>205 783</b>
<i>Средства в других банках</i>	255 839	-	-	-	-	-	<b>255 839</b>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	270 311	205 133	1 244 141	191 532	277 317	-	<b>2 188 434</b>
<i>Кредиты предпринимателям</i>	-	-	376	-	10 890	-	<b>11 266</b>
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	372 806	<b>372 806</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>	10 777	-	-	-	5 336	-	<b>16 113</b>
<i><b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b></i>							
<i>Финансовые гарантии</i>	465	9 091	36 557	5 251	4 146	-	<b>55 510</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	7 000	5 200	146 126	44 300	10 000	31 881	<b>244 507</b>
<b>Итого</b>	<b>888 609</b>	<b>219 424</b>	<b>1 427 200</b>	<b>241 083</b>	<b>307 689</b>	<b>404 687</b>	<b>3 488 692</b>



## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2010 года	Финансовая деятельность	Торговля	Промышленность	Строительство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>							
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	83 598	-	-	-	-	-	<b>83 598</b>
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 217	-	-	-	-	-	<b>1 217</b>
Торговые долговые обязательства	147 998	-	-	-	-	-	<b>147 998</b>
Средства в других банках	103 312	-	-	-	-	-	<b>103 312</b>
Кредиты юридическим лицам	44 267	673 295	306 645	46 355	197 977	-	<b>1 268 539</b>
Кредиты предпринимателям	-	47 933	-	-	-	-	<b>47 933</b>
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	231 273	<b>231 273</b>
Прочие финансовые активы	39 312	-	-	-	-	-	<b>39 312</b>
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	-	31 064	-	-	3 150	-	<b>34 214</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	-	102 293	650	1 185	119 257	23 266	<b>246 651</b>
<b>Итого</b>	<b>419 704</b>	<b>854 585</b>	<b>307 295</b>	<b>47 540</b>	<b>320 384</b>	<b>254 539</b>	<b>2 204 047</b>

### 28.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Положением об управлении ликвидностью и риском потери ликвидности, утвержденной Советом директоров Банка.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Управлением банковских рисков, Управлением казначейства включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>31 декабря</i>	52,1	67,5	67,0	76,1	83,0	81,0
<i>Среднее</i>	51,7	58,5	70,0	81,2	95,2	72,5
<i>Максимум</i>	74,0	82,3	90,3	102,5	115,3	101,0
<i>Минимум</i>	40,2	47,5	55,8	62,1	76,7	30,9
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

### За 31 декабря 2011 года

	<i>до востре-</i>	<i>менее 1</i>	<i>от 1 до 6</i>	<i>от 6</i>	<i>более 1</i>	<i>Итого</i>
	<i>бования</i>	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</i>	
				<i>до 1 года</i>		
<i>Средства других банков</i>	-	265 958	-	-	-	<b>265 958</b>
<i>Средства клиентов</i>	1 069 195	194 878	691 105	978 619	213 880	<b>3 147 677</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	2 031	-	-	<b>2 031</b>
<i>Обязательства по финансовой аренде</i>	-	643	3 147	3 551	17 994	<b>25 335</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	-	2 490	2 490	102 189	<b>107 169</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	47 494	2 899	475	124	<b>50 992</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	55 510	-	-	-	-	<b>55 510</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	244 507	-	-	-	-	<b>244 507</b>
<b><i>Итого финансовых обязательств</i></b>	<b>1 369 212</b>	<b>508 973</b>	<b>701 672</b>	<b>985 135</b>	<b>334 187</b>	<b>3 899 179</b>

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2011 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	594 376	-	-	-	-	594 376
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	91 112	91 112
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	205 783	-	-	-	-	205 783
Средства в других банках	165 839	90 000	-	-	-	255 839
Кредиты и авансы клиентам	347 398	1 011 810	250 401	939 839	23 058	2 572 506
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	4 558	-	-	4 558
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	12 060	12 060
Основные средства и НМА	-	-	-	-	194 533	194 533
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	605	605
Прочие активы	10 777	11 025	969	-	-	22 771
<b>Итого активов</b>	<b>1 324 173</b>	<b>1 112 835</b>	<b>255 928</b>	<b>939 839</b>	<b>321 368</b>	<b>3 954 143</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	265 107	-	-	-	-	265 107
Средства клиентов	1 277 444	675 468	912 487	186 375	-	3 051 774
Выпущенные векселя	-	2 009	-	-	-	2 009
Обязательства по финансовой аренде	256	1 180	1 408	10 544	-	13 388
Субординированные займы	-	-	-	73 000	-	73 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	4 129	-	-	-	4 129
Прочие обязательства	47 494	34 514	5 010	124	-	87 142
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 590 301</b>	<b>717 300</b>	<b>918 905</b>	<b>270 043</b>	<b>-</b>	<b>3 496 549</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(266 128)</b>	<b>395 535</b>	<b>(662 977)</b>	<b>669 796</b>	<b>321 368</b>	<b>457 594</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(266 128)</b>	<b>129 407</b>	<b>(533 570)</b>	<b>136 226</b>	<b>457 594</b>	<b>-</b>

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	672 453	-	-	-	-	672 453
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	40 455	40 455
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	158 537	-	-	-	-	158 537
Средства в других банках	103 312	-	-	-	-	103 312
Кредиты и авансы клиентам	21 922	754 285	272 035	457 293	42 210	1 547 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	95	95
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	3 524	3 524
Основные средства и НМА	-	-	-	-	40 653	40 653
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	4 125	-	-	4 125
Прочие активы	3 487	447	35 859	4 863	20 100	64 756
<b>Итого активов</b>	<b>959 711</b>	<b>754 732</b>	<b>312 019</b>	<b>462 156</b>	<b>147 037</b>	<b>2 635 655</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	284	-	-	-	-	284
Средства клиентов	943 907	231 202	363 826	765 519	-	2 304 454
Выпущенные векселя	19 492	42 995	-	-	-	62 487
Субординированные займы	-	-	-	50 000	-	50 000
Обязательство по финансовой аренде	49	250	304	173	-	776
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	4 697	4 697
Прочие обязательства	33 299	-	1 607	-	5 551	40 457
<b>Итого обязательств</b>	<b>997 031</b>	<b>274 447</b>	<b>365 737</b>	<b>815 692</b>	<b>10 248</b>	<b>2 463 155</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(37 320)</b>	<b>480 285</b>	<b>(53 718)</b>	<b>(353 536)</b>	<b>136 789</b>	<b>172 500</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(37 320)</b>	<b>442 965</b>	<b>389 247</b>	<b>35 711</b>	<b>172 500</b>	<b>-</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 28.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

#### *Процентный риск*

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2011 года						
	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>						
Срочные средства в банках	165 839	90 000	-	-	-	255 839
Торговые долговые обязательства	57 677	144 477	3 629	-	-	205 783
Кредиты и авансы клиентам	347 398	1 011 810	250 401	939 839	23 058	2 572 506
<b>Итого активы</b>	<b>570 914</b>	<b>1 246 287</b>	<b>254 030</b>	<b>939 839</b>	<b>23 058</b>	<b>3 034 128</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства других банков	265 107	-	-	-	-	265 107
Средства клиентов	234 881	675 468	912 487	186 375	-	2 009 211
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 009	-	-	-	2 009
Обязательства по финансовой аренде	256	1 180	1 408	10 544	-	13 388
Субординированные займы	-	-	-	73 000	-	73 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>500 244</b>	<b>678 657</b>	<b>913 895</b>	<b>269 919</b>	<b>-</b>	<b>2 362 715</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>70 670</b>	<b>567 630</b>	<b>(659 865)</b>	<b>669 920</b>	<b>23 058</b>	<b>671 413</b>

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	100 012	-	-	-	-	100 012
Долговые ценные бумаги	31 197	116 801	-	-	-	147 998
Кредиты и авансы клиентам	21 922	754 285	272 035	457 293	42 210	1 547 745
<b>Итого активы</b>	<b>153 131</b>	<b>871 086</b>	<b>272 035</b>	<b>457 293</b>	<b>42 210</b>	<b>1 795 755</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	-	231 202	363 826	765 519	-	1 360 547
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 492	42 995	-	-	-	62 487
Субординированные займы	-	-	-	50 000	-	50 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>19 492</b>	<b>274 197</b>	<b>363 826</b>	<b>815 519</b>	<b>-</b>	<b>1 473 034</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года</b>	<b>133 639</b>	<b>596 889</b>	<b>(91 791)</b>	<b>(358 226)</b>	<b>42 210</b>	<b>322 721</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Рубли	2%	(25)	-	2%	-	-

В течение 2011 и 2010 годов Банк не привлекал и не размещал средства по плавающим процентным ставкам.

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

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 лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	За 31 декабря 2011 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	526 627	34 990	32 638	121	594 376
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	91 112	-	-	-	91 112
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	205 783	-	-	-	205 783
Средства в других банках	255 839	-	-	-	255 839
Кредиты и авансы клиентам	2 494 646	68 559	9 301	-	2 572 506
Текущие требования по налогу на прибыль	4 558	-	-	-	4 558
Инвестиционная недвижимость	12 060	-	-	-	12 060
Основные средства и НМА	194 533	-	-	-	194 533
Отложенный налоговый актив	605	-	-	-	605
Прочие активы	16 917	5 854	-	-	22 771
<b>Итого активы</b>	<b>3 802 680</b>	<b>109 403</b>	<b>41 939</b>	<b>121</b>	<b>3 954 143</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	265 107	-	-	-	265 107
Средства клиентов	2 775 315	103 158	173 214	87	3 051 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 009	-	-	-	2 009
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 129	-	-	-	4 129
Обязательства по финансовой аренде	13 388	-	-	-	13 388
Субординированные займы	73 000	-	-	-	73 000
Прочие обязательства	75 518	11 624	-	-	87 142
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 208 466</b>	<b>114 782</b>	<b>173 214</b>	<b>87</b>	<b>3 496 549</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>594 214</b>	<b>(5 379)</b>	<b>(131 275)</b>	<b>34</b>	<b>457 594</b>
Обязательства кредитного характера	277 385	22 627	5	-	300 017

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	541 456	36 213	93 990	794	672 453
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	40 455	-	-	-	40 455
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	158 537	-	-	-	158 537
Средства в других банках	103 312	-	-	-	103 312
Кредиты и авансы клиентам	1 455 415	64 920	27 410	-	1 547 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95	-	-	-	95
Текущие требования по налогу на прибыль	4 125	-	-	-	4 125
Инвестиционная недвижимость	3 524	-	-	-	3 524
Основные средства и НМА	40 653	-	-	-	40 653
Прочие активы	64 756	-	-	-	64 756
<b>Итого активы</b>	<b>2 412 328</b>	<b>101 133</b>	<b>121 400</b>	<b>794</b>	<b>2 635 655</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	284	-	-	-	284
Средства клиентов	1 976 451	146 672	181 329	2	2 304 454
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 487	-	-	-	62 487
Субординированные займы	50 000	-	-	-	50 000
Обязательства по финансовой аренде	776	-	-	-	776
Отложенное налоговое обязательство	4 697	-	-	-	4 697
Прочие обязательства	40 457	-	-	-	40 457
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 135 152</b>	<b>146 672</b>	<b>181 329</b>	<b>2</b>	<b>2 463 155</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>277 176</b>	<b>(45 539)</b>	<b>(59 929)</b>	<b>792</b>	<b>172 500</b>
Обязательства кредитного характера	264 087	15 696	1 082	-	280 865



## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2011</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2010</i>
<i>Доллары США</i>	5%	(215)	5%	(1 822)
<i>Евро</i>	5%	(5 251)	5%	(2 397)

### *Прочий ценовой риск*

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли.

<i>Цены акций</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>
	<i>2011 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2010 г.</i>
<i>Котируемые</i>	5%	-	-	5%	527	-

## 29. Внебалансовые и условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### *Налоговое законодательство*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

## 29. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

### **Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<i>До 1 года</i>	29 350	17 574
<i>От 1 до 5 лет</i>	28 590	40 490
<b><i>Итого обязательства по операционной аренде</i></b>	<b>57 940</b>	<b>58 064</b>

### **Обязательства кредитного характера**

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2011 и 2010 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	55 510	34 214
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	244 507	246 651
<b><i>Итого обязательства кредитного характера</i></b>	<b>300 017</b>	<b>280 865</b>

В 2011 и 2010 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

## **30. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

## **30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<b>1 уровень</b>	<b>2 уровень</b>	<b>3 уровень</b>	
<b>Финансовые активы</b>				
- предназначенные для торговли	3 629	202 154	-	<b>205 783</b>
<b>Итого</b>	<b>3 629</b>	<b>202 154</b>	-	<b>205 783</b>

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<b>1 уровень</b>	<b>2 уровень</b>	<b>3 уровень</b>	
<b>Финансовые активы</b>				
- предназначенные для торговли	10 539	147 998	-	<b>158 537</b>
<b>Итого</b>	<b>10 539</b>	<b>147 998</b>	-	<b>158 537</b>

В течение 2011 и 2010 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

### 31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2011 г.	2010 г.
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	2 912	1 113
выдано за год	5 674	3 626
погашено за год	(4 466)	(1 827)
влияние курсовых разниц	(66)	-
остаток за 31 декабря	4 054	2 912
процентный доход	294	230
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	12 700	8 923
привлечено за год	168 081	57 732
возвращено за год	(167 428)	(53 955)
остаток за 31 декабря	13 353	12 700
процентный расход	(634)	(762)
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>16 923</b>	<b>18 131</b>

## **32. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

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

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов обесцененных долевого инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

### ***Периодичность проведения переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости***

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 26.

### 33. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 16,3% (2010: 11,3%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 17,1% и 11,3% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2011г.</b>	<b>2010г.</b>
<b><i>Капитал 1-го уровня:</i></b>		
<i>Уставный капитал</i>	331 627	131 627
<i>Эмиссионный доход</i>	2 074	-
<i>Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)</i>	103 450	31 521
<b><i>Итого капитал 1-го уровня</i></b>	<b>437 151</b>	<b>163 148</b>
<b><i>Капитал 2-го уровня:</i></b>		
<i>Субординированные займы</i>	73 000	50 000
<i>Фонд переоценки основных средств</i>	20 443	9 352
<b><i>Итого капитал 2-го уровня</i></b>	<b>93 443</b>	<b>59 352</b>
<b><i>Итого капитал</i></b>	<b>530 594</b>	<b>222 500</b>
<b><i>Активы, взвешенные с учетом риска</i></b>	<b>3 104 808</b>	<b>1 964 054</b>
<b><i>Коэффициент достаточности капитала</i></b>	<b>17,1%</b>	<b>11,3%</b>

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (Примечание 16) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

#### 34. События после отчетной даты

После отчетной даты и до даты утверждения отчетности не произошло событий, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 20.06.2012 г.

Председатель Правления  
С.М. Кулагин



Главный бухгалтер  
И.Э. Першина

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений