

## **Примечания к финансовой отчетности**

(в тысячах российских рублей)

### **1 Основная деятельность**

Акционерный Коммерческий Банк "Европейский банк развития металлургической промышленности" (открытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Единственным акционером Банка является ООО "ДЕЛОВОЙ ЦЕНТР КРОНОС-21 ВЕК".

Адрес: 129085, г. Москва, ул. Бочкова, д.8, к. 1.

Вид деятельности: торговля и услуги.

Консолидированная отчетность акционером не составляется.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- лицензия на осуществление банковских операций, выданная 02.10.2002 г. номер 2902.

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

- брокерская деятельность, лицензия выдана 21.12.2000 г. номер 077-04001-100000.

- депозитарная деятельность, лицензия выдана 29.12.2000 г. номер 077-04419-000100.

- дилерская деятельность, лицензия выдана 21.12.2000 г. номер 077-04050-010000.

- деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 03.06.2008 г. номер 077-11325-001000.

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

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 10.02.2005 г. номер 591.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Совет директоров Банка возглавляет Мокаев Эдуард Эльбербиевич

Банк не имеет филиалов. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Головной офис Банка находится по адресу: 107031, Москва, ул. Неглинная, дом 18/1, строение 1А.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва

Среднесписочное число сотрудников в 2011 году составило 85 человек (2010 г.: 71 человек). По состоянию за 31 декабря 2011 число сотрудников составило 93 человек (2011 г.: 86 человек).

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно 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. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством. В течение 2011 года 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.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

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

### 3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации 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». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевыми финансовыми инструментами, не предназначенными для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечаниях.

#### **4 Принципы учетной политики**

##### *4.1 Ключевые методы оценки*

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### 4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив 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) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

#### 4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизуемый актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизуемый актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

#### 4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны 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.

#### 4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

#### 4.7 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

#### 4.8 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

#### 4.9 Основные средства

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

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

#### 4.10 Амортизация

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

| Группа основных средств      | Срок полезного использования |
|------------------------------|------------------------------|
| Компьютеры и ВТ              | 25,00                        |
| Мебель, офисное оборудование | 20,00                        |
| Сейфы, бронеконструкции      | 10,00                        |
| Автотранспорт                | 16,67                        |
| Прочее оборудование          | 33,30                        |

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

#### 4.11 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.12 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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 прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

#### *4.13 Выпущенные долговые ценные бумаги*

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### *4.14 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность*

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

#### *4.15 Обязательства кредитного характера*

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### *4.16 Уставный капитал и эмиссионный доход*

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### *4.17 Дивиденды*

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### *4.18 Отражение доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами, отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.19 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

#### 4.20 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

---

Доллар США

32,1961

Евро

41,6714

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.21 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

#### 4.22 Взаимозачеты

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

#### 4.23 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

#### 4.24 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### 4.25 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### 4.26 Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Поскольку ценные бумаги Банка не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

#### 4.27 Операции со связанными сторонами

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

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

## 5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

|  | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                 |                 |
| По средствам в финансовых учреждениях  | 22 181          | 8 559           |
| По кредитам клиентам   | 782 326         | 485 835         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 7 332           | 735             |
| <b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>811 839</b>  | <b>495 129</b>  |
| <b>Всего процентные доходы</b>   | <b>811 839</b>  | <b>495 129</b>  |
| <b>Процентные расходы</b>  |                 |                 |
| По средствам финансовых учреждений   | (1 825)         | (1 421)         |
| По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц  | (59 107)        | (42 057)        |
| По депозитам клиентов, физических лиц  | (151 996)       | (62 096)        |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| По выпущенным ценным бумагам   | (26 729)         | (10 787)         |
| <b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>(239 657)</b> | <b>(116 361)</b> |
| <b>Всего процентные расходы</b>  | <b>(239 657)</b> | <b>(116 361)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  | <b>572 182</b>   | <b>378 768</b>   |

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2010 г.: не имел кредитов, по которым не начислялись проценты)

## 6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2011 году составило:

|  | Остаток за 31 декабря 2010 | Списание за счет резерва | Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение | Остаток за 31 декабря 2011 |
|--|----------------------------|--------------------------|--|----------------------------|
| <i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>       |                            |                          |  |                            |
| По кредитам клиентам   | 421 403                    |                          | 308 607  | 730 010                    |
| <b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b> | <b>421 403</b>             | <b>-</b>                 | <b>308 607</b>   | <b>730 010</b>             |
| <i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>            |                            |                          |  |                            |
| Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера                      | 23 658                     |                          | 12 243   | 35 901                     |
| <b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>      | <b>23 658</b>              | <b>-</b>                 | <b>12 243</b>  | <b>35 901</b>              |
| <b>Всего изменение резервов под обесценение</b>  | <b>445 061</b>             | <b>-</b>                 | <b>320 850</b>   | <b>765 911</b>             |

Изменение резервов под обесценение в 2010 году составило:

|  | Остаток за 31 декабря 2009 | Списание за счет резерва | Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение | Остаток за 31 декабря 2010 |
|--|----------------------------|--------------------------|--|----------------------------|
| <i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>       |                            |                          |  |                            |
| По кредитам клиентам   | 211 199                    |                          | 210 204  | 421 403                    |
| <b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b> | <b>211 199</b>             | <b>-</b>                 | <b>210 204</b>   | <b>421 403</b>             |
| <i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>            |                            |                          |  |                            |
| Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов           | 91                         |                          | (91)   | -                          |
| Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера                      | 9 102                      |                          | 14 556   | 23 658                     |
| <b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>      | <b>9 193</b>               | <b>-</b>                 | <b>14 465</b>  | <b>23 658</b>              |
| <b>Всего изменение резервов под обесценение</b>  | <b>220 392</b>             | <b>-</b>                 | <b>224 669</b>   | <b>445 061</b>             |

## 7 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

|  |                 |                 |
|--|-----------------|-----------------|
|  | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| <i>Комиссионный доход</i>   |                |                |
| По кассовым операциям   | 13 871         | 9 743          |
| По расчетным операциям  | 813            | 692            |
| По выданным гарантиям   | 6 652          | 5 080          |
| По операциям с иностранной валютой  | 18 856         | 14 800         |
| От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 393            | 412            |
| Прочее  | 238            | 270            |
| <b>Всего комиссионный доход</b>   | <b>40 823</b>  | <b>30 997</b>  |
| <i>Комиссионный расход</i>  |                |                |
| Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем             | (783)          | (536)          |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов                                    | (2 388)        | (1 397)        |
| Прочее  | (155)          | (85)           |
| <b>Всего комиссионный расход</b>  | <b>(3 326)</b> | <b>(2 018)</b> |
| <b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>  | <b>37 497</b>  | <b>28 979</b>  |

## 8 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

|   | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| <i>Другой операционный доход</i>                                |                 |                 |
| Штрафные санкции и прочие пени                                  | 771             | 634             |
| От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств | -               | 340             |
| За обслуживание по системе "Банк-клиент"                        | 4 002           | 4 031           |
| От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности      | -               | -               |
| Прочее  | 434             | 22              |
| <b>Всего прочие операционные доходы</b>                         | <b>5 207</b>    | <b>5 027</b>    |

## 9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

|   | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| <i>Операционные расходы</i>   |                 |                 |
| Затраты на персонал   | 79 227          | 49 002          |
| Амортизация   | 1 388           | 1 296           |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 976             | 938             |
| Услуги связи  | 2 202           | 2 063           |
| Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)      | 6 269           | 7 081           |
| Профессиональные услуги   | 1 015           | 3 360           |
| Реклама и маркетинг   | 814             | 196             |
| Командировочные расходы   | 8               | -               |
| Расходы на операционную аренду                                      | 38 155          | 38 049          |
| Расходы на охрану   | 4 253           | 3 385           |
| Офисные расходы   | 36              | 5               |
| Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль                       | 10 539          | 10 353          |
| Списание материальных запасов                                       | 2 039           | 1 682           |
| Страхование   | 10 059          | 6 153           |
| Прочий операционный расход  | 4 314           | 725             |

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| <b>Всего административные и прочие операционные расходы</b> | <b>161 294</b> | <b>124 288</b> |
|---|----------------|----------------|

Затраты на персонал включали в себя:

|                                       | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <i>Затраты на персонал</i>            |                 |                 |
| Расходы на заработную плату и премии  | 66 012          | 41 521          |
| Расходы по единому социальному налогу | 12 959          | 7 272           |
| Расходы на обучение                   | 163             | 144             |
| Прочие выплаты персоналу              | 93              | 65              |
| <b>Всего затраты на персонал</b>      | <b>79 227</b>   | <b>49 002</b>   |

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2011 году составила 62 тысяч рублей (2010 г.: 49 тысяч рублей)

## 10 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

|   | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль | 36 124          | 9 164           |
| Отложенное налогообложение                          | (13 732)        | 2 763           |
| <b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>  | <b>22 392</b>   | <b>11 927</b>   |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2011 год, составляет 20% (2010 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

|   | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибыль / (Убыток) до налогообложения                         | (155 388)       | 62 992          |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20% | 31 078          | (12 598)        |
| прочие постоянные разницы                                     | (8 686)         | 24 525          |
| <b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>            | <b>22 392</b>   | <b>11 927</b>   |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2010 г.: 15%, 9%, 0%).

|   | 31 декабря 2010 | Приобретение и продажа | Изменение отраженное в прибылях и убытках | Изменение отраженное в капитале | 31 декабря 2011 |
|---|-----------------|------------------------|---|---------------------------------|-----------------|
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i> |                 |                        |   |                                 |                 |
| Основные средства и нематериальные активы                                 | (646)           | -                      | 425                                       | -                               | (221)           |
| Прочие обязательства и резервы  | (5 145)         | -                      | (3 015)                                   | -                               | (8 160)         |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>                          | <b>(5 791)</b>  | <b>-</b>               | <b>(2 590)</b>                            | <b>-</b>                        | <b>(8 381)</b>  |
| Непризнанные отложенные налоговые активы                                  | -               | -                      | -   | -                               | -               |
| <b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>                         | <b>(5 791)</b>  | <b>-</b>               | <b>(2 590)</b>                            | <b>-</b>                        | <b>(8 381)</b>  |

*Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу*

-

|   |               |          |                 |          |               |
|---|---------------|----------|-----------------|----------|---------------|
| Резервы под обесценение кредитного портфеля                             | 21 502        | -        | (11 009)        | -        | 10 493        |
| Основные средства: амортизация и переоценка                             | 297           | -        | (133)           | -        | 164           |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>                 | <b>21 799</b> | <b>-</b> | <b>(11 142)</b> | <b>-</b> | <b>10 657</b> |
| <b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b> | <b>16 008</b> | <b>-</b> | <b>(13 732)</b> | <b>-</b> | <b>2 276</b>  |

|   | 31 декабря 2009 | Приобретение и продажа | Изменение отраженное в прибылях и убытках | Изменение отраженное в капитале | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|------------------------|---|---------------------------------|-----------------|
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>   |                 |                        |   |                                 |                 |
| Основные средства и нематериальные активы                                   | (360)           |                        | (286)                                     |                                 | (646)           |
| Прочие активы   | (38)            |                        | 38  |                                 | -               |
| Прочие обязательства и резервы  | (2 345)         |                        | (2 800)                                   |                                 | (5 145)         |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>                            | <b>(2 743)</b>  | <b>-</b>               | <b>(3 048)</b>                            | <b>-</b>                        | <b>(5 791)</b>  |
| <b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>                           | <b>(2 743)</b>  | <b>-</b>               | <b>(3 048)</b>                            | <b>-</b>                        | <b>(5 791)</b>  |
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i> |                 |                        |   |                                 |                 |
| Резервы под обесценение кредитного портфеля                                 | 15 775          |                        | 5 727                                     |                                 | 21 502          |
| Основные средства: амортизация и переоценка                                 | 213             |                        | 84  |                                 | 297             |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>                     | <b>15 988</b>   | <b>-</b>               | <b>5 811</b>                              | <b>-</b>                        | <b>21 799</b>   |
| <b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>     | <b>13 245</b>   | <b>-</b>               | <b>2 763</b>                              | <b>-</b>                        | <b>16 008</b>   |

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

## 11 Прибыль на акцию

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

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

|  | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
| Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка    | 132 996         | 51 065          |
| Прибыль за год   | 132 996         | 51 065          |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)      | 3 597 954       | 2 421 478       |
| Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию) | 0,04            | 0,02            |

Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

|  | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
| Прибыль за год   | 132 996         | 51 065          |
| Нераспределенная прибыль за год  | 132 996         | 51 065          |
| Прибыль за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций | 132 996         | 51 065          |

Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

|   | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка | 132 996         | 51 065          |
| Прибыль за год  | 132 996         | 51 065          |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)   | 3 597 954       | 2 421 478       |
| Базовая прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)             | 0,04            | 0,02            |

Разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

|   | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка                     | 132 996         | 51 065          |
| Прибыль, используемая для определения разводненной прибыли на акцию                       | 132 996         | 51 065          |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)                       | 3 597 954       | 2 421 478       |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций для разводненной прибыли на акцию (тысячи) | 3 597 954       | 2 421 478       |
| Разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)                            | 0,04            | 0,02            |

**12 Дивиденды**

В течение отчетного и предшествующего ему периодов дивиденды Банком не выплачивались

**13 Денежные средства и их эквиваленты**

|  | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
| Наличные денежные средства   | 87 213          | 61 971          |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)      | 721 759         | 518 712         |
| Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах   | 64 368          | 77 090          |
| Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах | 14 506          | 22 216          |
| <b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>                                  | <b>887 846</b>  | <b>679 989</b>  |

Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена, главным образом, остатками на счетах в КБ "Мастер Банк" ОАО, ОАО "Промсвязьбанк", VTB (DEUTSCHLAND) AG

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

|   | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли       | 128 377         | 230 332         |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании |                 |                 |
| <b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>                        | <b>128 377</b>  | <b>230 332</b>  |

Структура портфеля ценных бумаг приведена ниже

|  | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
|--|-----------------|-----------------|

*Долговые ценные бумаги*

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Векселя  | 128 377        | 230 332        |
| <b>Всего долговые ценные бумаги</b>  | <b>128 377</b> | <b>230 332</b> |
| <b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>128 377</b> | <b>230 332</b> |

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию за 31 декабря 2011 года.

| Наименование инструмента                   | Векселя        | Итого          |
|--|----------------|----------------|
| <i>Долговые финансовые активы</i>          |                |                |
| <i>Текущие (по справедливой стоимости)</i> |                |                |
| - с рейтингом ниже А-                      | 108 493        | <b>108 493</b> |
| - не имеющие рейтинга                      | 19 884         | <b>19 884</b>  |
| Всего текущие (по справедливой стоимости)  | 128 377        | 128 377        |
| <b>Всего долговые финансовые активы</b>    | <b>128 377</b> | <b>128 377</b> |

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, состоянию за 31 декабря 2010 года.

| Наименование инструмента                   | Векселя        | Итого          |
|--|----------------|----------------|
| <i>Долговые финансовые активы</i>          |                |                |
| <i>Текущие (по справедливой стоимости)</i> |                |                |
| - с рейтингом ниже А-                      | 210 541        | <b>210 541</b> |
| - не имеющие рейтинга                      | 19 791         | <b>19 791</b>  |
| Всего текущие (по справедливой стоимости)  | 230 332        | 230 332        |
| <b>Всего долговые финансовые активы</b>    | <b>230 332</b> | <b>230 332</b> |

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26

#### 15 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

|  | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
| Срочные межбанковские кредиты и депозиты   | 605 353         | 740 493         |
| Прочие счета в финансовых учреждениях  | 2               | 2               |
| <b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b> | <b>605 355</b>  | <b>740 495</b>  |
| <b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>                                   | <b>605 355</b>  | <b>740 495</b>  |

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2011 года

|  | Срочные межбанковские кредиты и депозиты | Прочие счета в финансовых учреждениях | Всего средства в финансовых учреждениях |
|--|--|---------------------------------------|---|
| <i>Текущие (по справедливой стоимости)</i> |  |                                       | -                                       |
| - с рейтингом ниже А-                      | 100 200                                  | -                                     | 100 200                                 |
| - не имеющие рейтинга                      | 505 153                                  | 2                                     | 505 155                                 |
| Всего текущие (по справедливой стоимости)  | 605 353                                  | 2                                     | 605 355                                 |

|  |   |         |   |   |   |         |
|--|---|---------|---|---|---|---------|
| <b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b> | - | 605 353 | - | - | 2 | 605 355 |
| <b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>                                   | - | 605 353 | - | - | 2 | 605 355 |

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2010 года

|  |   | Срочные<br>межбанковск<br>ие кредиты и<br>депозиты |   | Прочие счета в<br>финансовых<br>учреждениях | Всего средства<br>в финансовых<br>учреждениях |         |
|--|---|--|---|---|---|---------|
| <hr/>  |   |  |   |   |   |         |
| Текущие (по справедливой стоимости)  |   |  |   |   | -   |         |
| - с рейтингом ниже А-  |   | 290 028  |   |   | 290 028                                       |         |
| - не имеющие рейтинга  |   | 450 465  |   | 2   | 450 467                                       |         |
| <hr/>  |   |  |   |   |   |         |
| Всего текущие (по справедливой стоимости)                                    | - | 740 493  | - | -   | 2   | 740 495 |
| <hr/>  |   |  |   |   |   |         |
| Всего средства в финансовых учреждениях<br>до вычета резерва под обесценение | - | 740 493  | - | -   | 2   | 740 495 |
| <hr/>  |   |  |   |   |   |         |
| Резерв под обесценение   | - | -  | - | -   | -   | -       |
| <hr/>  |   |  |   |   |   |         |
| Всего средства в финансовых учреждениях                                      | - | 740 493  | - | -   | 2   | 740 495 |

Основным фактором, который, Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В течение 2011 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

## 16 Кредиты и авансы клиентам

|  | 31 декабря 2011  | 31 декабря 2010  |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты физическим лицам   | 22 309           | 157 459          |
| Кредиты крупному бизнесу   | 7 294 416        | 4 477 723        |
| Кредиты среднему бизнесу   | -                | 20 000           |
| Кредиты мелкому бизнесу  | 40 000           | 4 657            |
| <b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b> | <b>7 356 725</b> | <b>4 659 839</b> |
| Резерв под обесценение   | (730 010)        | (421 403)        |
| <b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>                                   | <b>6 626 715</b> | <b>4 238 436</b> |

В течение 2011 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных

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

|  | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Кредиты<br>крупному<br>бизнесу | Кредиты<br>среднему<br>бизнесу | Кредиты<br>мелкому<br>бизнесу | Всего кредиты и<br>авансы клиентам |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
|  |                                |                                |                                |                               |                                    |

|  |       |         |         |       |   |   |   |         |
|--|-------|---------|---------|-------|---|---|---|---------|
| Резерв под обесценение на 1 января   | 528   | 418 533 | 1 900   | 442   |   |   |   | 421 403 |
| Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение | (184) | 311 133 | (1 900) | (442) | - | - | - | 308 607 |
| Резерв под обесценение за 31 декабря   | 344   | 729 666 | -       | -     | - | - | - | 730 010 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

|  | Кредиты физическим лицам | Кредиты крупному бизнесу | Кредиты среднему бизнесу | Кредиты мелкому бизнесу |   |   |   | Всего кредиты и авансы клиентам |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|---|---|---|---------------------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января   | 3 000                    | 192 428                  | 15 771                   | -                       |   |   |   | 211 199                         |
| Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение | (2 472)                  | 226 105                  | (13 871)                 | 442                     |   |   |   | 210 204                         |
| Резерв под обесценение за 31 декабря   | 528                      | 418 533                  | 1 900                    | 442                     | - | - | - | 421 403                         |

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

|  | 31 декабря 2011      |               | 31 декабря 2010      |               |
|--|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
|  | Сумма (тысяч рублей) | %             | Сумма (тысяч рублей) | %             |
| Торговля и услуги  | 5 800 649            | 78,9%         | 3 579 380            | 76,8%         |
| Строительство  | 1 290 100            | 17,5%         | 923 000              | 19,8%         |
| Транспорт  | 15 000               | 0,2%          |                      | 0,0%          |
| Физические лица  | 22 309               | 0,3%          | 157 459              | 3,4%          |
| Прочее   | 228 667              | 3,1%          |                      | 0,0%          |
| <b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b> | <b>7 356 725</b>     | <b>100,0%</b> | <b>4 659 839</b>     | <b>100,0%</b> |
| Резерв под обесценение   | (730 010)            |               | (421 403)            |               |
| <b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>                                   | <b>6 626 715</b>     |               | <b>4 238 436</b>     |               |

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 30 заемщиков (2010 г.: 31 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тысяч рублей (2010 г.: 69 494 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 7 105 021 тысячу рублей (2010 г.: 4 604 772 тысячи рублей), или 97% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г.: 99 %).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

|  | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Кредиты<br>крупному<br>бизнесу | Кредиты<br>среднему<br>бизнесу | Кредиты<br>мелкому<br>бизнесу |   |   | Всего кредиты и<br>авансы<br>клиентам |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|---|---------------------------------------|
| Необеспеченные<br>требования<br><i>Кредиты,<br/>обеспеченные:</i>          | 2 782                          | -                              | -                              | -                             | - | - | 2 782                                 |
| Гарантии и<br>поручительства   | -                              | 254 305                        | -                              | -                             | - | - | 254 305                               |
| Недвижимость   | 2 200                          | 135 284                        | -                              | 40 000                        | - | - | 177 484                               |
| Товар в обороте  | -                              | 6 865 990                      | -                              | -                             | - | - | 6 865 990                             |
| Ценные бумаги,<br>выпущенные банком  | 13 287                         | 15 000                         | -                              | -                             | - | - | 28 287                                |
| Прочее   | 4 040                          | 23 837                         | -                              | -                             | - | - | 27 877                                |
| Всего кредиты и<br>авансы клиентам до<br>вычета резерва под<br>обесценение | 22 309                         | 7 294 416                      | -                              | 40 000                        | - | - | 7 356 725                             |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

|  | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Кредиты<br>крупному<br>бизнесу | Кредиты<br>среднему<br>бизнесу | Кредиты<br>мелкому<br>бизнесу |   |   | Всего кредиты и<br>авансы<br>клиентам |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|---|---------------------------------------|
| Необеспеченные<br>требования<br><i>Кредиты,<br/>обеспеченные:</i>          | 15 000                         |                                |                                |                               |   |   | 15 000                                |
| Недвижимость   |                                | 481 117                        |                                |                               |   |   | 481 117                               |
| Товар в обороте  |                                | 3 867 166                      | 20 000                         | 4 030                         |   |   | 3 891 196                             |
| Ценные бумаги,<br>выпущенные банком  | 140 959                        |                                |                                |                               |   |   | 140 959                               |
| Прочее   | 1 500                          | 129 440                        |                                | 627                           |   |   | 131 567                               |
| Всего кредиты и<br>авансы клиентам до<br>вычета резерва под<br>обесценение | 157 459                        | 4 477 723                      | 20 000                         | 4 657                         | - | - | 4 659 839                             |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

|  | Кредиты до вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредит за вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Величина<br>обесценения по<br>отношению к сумме<br>кредитов до вычета<br>обесценения |
|--|---|---------------------------|---|--|
| <i>Оцениваемые на предмет обесценения на<br/>индивидуальной основе</i> |   |                           |   |  |
| Кредиты физическим лицам   |   |                           |   |  |
| - благополучные  | 19 029  | -                         | 19 029  | 0,0%   |
| <b>Всего кредиты физическим лицам</b>                                  | <b>19 029</b>                                   | -                         | <b>19 029</b>                                   | <b>0,0%</b>  |
| Кредиты крупному бизнесу   |   |                           |   |  |
| - благополучные  | 345 218   | -                         | 345 218   | 0,0%   |
| <b>Всего кредиты крупному бизнесу</b>                                  | <b>345 218</b>                                  | -                         | <b>345 218</b>                                  | <b>0,0%</b>  |
| Кредиты мелкому бизнесу  |   |                           |   |  |

|  |                |          |                |             |
|--|----------------|----------|----------------|-------------|
| - благополучные  | 40 000         | -        | 40 000         | 0,0%        |
| - убыточные  | -              | -        | -              |             |
| <b>Всего кредиты мелкому бизнесу</b>                                     | <b>40 000</b>  | <b>-</b> | <b>40 000</b>  | <b>0,0%</b> |
| <b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b> | <b>404 247</b> | <b>-</b> | <b>404 247</b> |             |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

|  | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредит за вычетом резерва под обесценение | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения |
|--|---|------------------------|---|--|
| <i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>       |   |                        |   |  |
| Кредиты физическим лицам   |   |                        |   |  |
| - требующие контроля   | 3 280                                     | (344)                  | 2 936                                     | 10,5%  |
| <b>Всего кредиты физическим лицам</b>                                | <b>3 280</b>                              | <b>(344)</b>           | <b>2 936</b>                              | <b>10,5%</b>   |
| Кредиты крупному бизнесу   |   |                        |   |  |
| - требующие контроля   | 6 949 198                                 | (729 666)              | 6 219 532                                 | 10,5%  |
| <b>Всего кредиты крупному бизнесу</b>                                | <b>6 949 198</b>                          | <b>(729 666)</b>       | <b>6 219 532</b>                          | <b>10,5%</b>   |
| <b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</b> | <b>6 952 478</b>                          | <b>(730 010)</b>       | <b>6 222 468</b>                          |  |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2010 года

|  | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредит за вычетом резерва под обесценение | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения |
|--|---|------------------------|---|--|
| <i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>       |   |                        |   |  |
| Кредиты физическим лицам   |   |                        |   |  |
| - благополучные  | 140 959                                   | -                      | 140 959                                   | 0,0%   |
| <b>Всего кредиты физическим лицам</b>                                    | <b>140 959</b>                            | <b>-</b>               | <b>140 959</b>                            | <b>0,0%</b>  |
| Кредиты крупному бизнесу   |   |                        |   |  |
| - благополучные  | 275 100                                   | -                      | 275 100                                   | 0,0%   |
| <b>Всего кредиты крупному бизнесу</b>                                    | <b>275 100</b>                            | <b>-</b>               | <b>275 100</b>                            | <b>0,0%</b>  |
| <b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b> | <b>416 059</b>                            | <b>-</b>               | <b>416 059</b>                            |  |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2010 года

|  | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредит за вычетом резерва под обесценение | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения |
|--|---|------------------------|---|--|
| <i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i> |   |                        |   |  |
| Кредиты физическим лицам                                       |   |                        |   |  |
| - требующие контроля   | 16 500                                    | (528)                  | 15 972                                    | 3,2%   |
| <b>Всего кредиты физическим лицам</b>                          | <b>16 500</b>                             | <b>(528)</b>           | <b>15 972</b>                             | <b>3,2%</b>  |

|  |                  |                  |                  |              |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------|
| Кредиты крупному бизнесу   |                  |                  |                  |              |
| - благополучные  | 384 117          |                  | 384 117          | 0,0%         |
| - требующие контроля   | 3 333 506        | (316 683)        | 3 016 823        | 9,5%         |
| - субстандартные   | 485 000          | (101 850)        | 383 150          | 21,0%        |
| <b>Всего кредиты крупному бизнесу</b>                                | <b>4 202 623</b> | <b>(418 533)</b> | <b>3 784 090</b> | <b>10,0%</b> |
| Кредиты среднему бизнесу   |                  |                  |                  |              |
| - требующие контроля   | 20 000           | (1 900)          | 18 100           | 9,5%         |
| <b>Всего кредиты среднему бизнесу</b>                                | <b>20 000</b>    | <b>(1 900)</b>   | <b>18 100</b>    | <b>9,5%</b>  |
| Кредиты мелкому бизнесу  |                  |                  |                  |              |
| - требующие контроля   | 4 657            | (442)            | 4 215            | 9,5%         |
| <b>Всего кредиты мелкому бизнесу</b>                                 | <b>4 657</b>     | <b>(442)</b>     | <b>4 215</b>     | <b>9,5%</b>  |
| <b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</b> | <b>4 243 780</b> | <b>(421 403)</b> | <b>3 822 377</b> |              |

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 100%;
- убыточные - норма резервирования от 100% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

## 17 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год.

|   | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Транспорт и прочее оборудование | Прочие основные средства | Всего основные средства и нематериальные активы |
|---|--------|-------------------------------------|---------------------------------|--------------------------|---|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января</b> |        | <b>1 370</b>                        | <b>1 851</b>                    | <b>527</b>               | <b>3 748</b>                                    |
| <i>Стоимость (или оценка)</i>           |        |                                     |                                 |                          | -   |
| Стоимость (или оценка) на 1 января      | 10 694 | 5 436                               |                                 | 2 879                    | 19 009  |
| Поступления                             | 453    | -                                   |                                 | 282                      | 735   |
| Выбытия                                 | (197)  | -                                   |                                 | (33)                     | (230)   |

|  |                |                |                |                 |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| <b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря</b>  | <b>10 950</b>  | <b>5 436</b>   | <b>3 128</b>   | <b>19 514</b>   |
| <i>Накопленная амортизация</i>               |                |                |                | -               |
| Накопленная амортизация на 1 января          | (9 324)        | (3 585)        | (2 352)        | (15 261)        |
| Амортизационные отчисления                   | (433)          | (593)          | (362)          | (1 388)         |
| Выбытия                                      | 197            | -              | 33             | 230             |
| <b>Накопленная амортизация за 31 декабря</b> | <b>(9 560)</b> | <b>(4 178)</b> | <b>(2 681)</b> | <b>(16 419)</b> |
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>    | <b>1 390</b>   | <b>1 258</b>   | <b>447</b>     | <b>3 095</b>    |

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2010 год.

|  | Здания         | Офисное и компьютерное оборудование | Транспорт и прочее оборудование | Прочие основные средства | Всего основные средства и нематериальные активы |
|--|----------------|-------------------------------------|---------------------------------|--------------------------|---|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января</b>      | <b>556</b>     | <b>1 234</b>                        |                                 | <b>522</b>               | <b>2 312</b>                                    |
| <i>Стоимость (или оценка)</i>                |                |                                     |                                 |                          | -   |
| Стоимость (или оценка) на 1 января           | 10 181         | 4 343                               |                                 | 2 572                    | 17 096  |
| Поступления                                  | 1 267          | 1 093                               |                                 | 372                      | 2 732   |
| Выбытия                                      | (754)          |                                     |                                 | (65)                     | (819)   |
| <b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря</b>  | <b>10 694</b>  | <b>5 436</b>                        |                                 | <b>2 879</b>             | <b>19 009</b>                                   |
| <i>Накопленная амортизация</i>               |                |                                     |                                 |                          | -   |
| Накопленная амортизация на 1 января          | (9 625)        | (3 109)                             |                                 | (2 050)                  | (14 784)  |
| Амортизационные отчисления                   | (453)          | (476)                               |                                 | (367)                    | (1 296)   |
| Выбытия                                      | 754            |                                     |                                 | 65                       | 819   |
| <b>Накопленная амортизация за 31 декабря</b> | <b>(9 324)</b> | <b>(3 585)</b>                      |                                 | <b>(2 352)</b>           | <b>(15 261)</b>                                 |
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>    | <b>1 370</b>   | <b>1 851</b>                        |                                 | <b>527</b>               | <b>3 748</b>                                    |

#### 18 Прочие активы

|   | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи                 | 8 860           | 214             |
| Предоплата по налогам   | 113             | 1 269           |
| Программное обеспечение с неисключительным правом пользования | 2 805           | 2 758           |
| Расходы будущих периодов                                      | 965             | 750             |
| Требования по нарастанным комиссиям                           | 357             | 325             |
| <b>Всего прочие активы</b>                                    | <b>13 100</b>   | <b>5 316</b>    |

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

## 19 Средства клиентов

|  | 31 декабря 2011  | 31 декабря 2010  |
|--|------------------|------------------|
| <i>Средства государственных и общественных организаций</i>       |                  |                  |
| Текущие и расчетные счета  | 1 959 152        | 2 195 226        |
| <b>Всего средства государственных и общественных организаций</b> | <b>1 959 152</b> | <b>2 195 226</b> |
| <i>Средства негосударственных юридических лиц</i>                |                  |                  |
| Текущие и расчетные счета  | 1 341 083        | 542 277          |
| Срочные депозиты   | 1 067 032        | 536 010          |
| <b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>          | <b>2 408 115</b> | <b>1 078 287</b> |
| <i>Средства физических лиц</i>                                   |                  |                  |
| Текущие счета и счета до востребования                           | 58 312           | 58 268           |
| Срочные депозиты   | 2 449 300        | 1 190 409        |
| <b>Всего средства физических лиц</b>                             | <b>2 507 612</b> | <b>1 248 677</b> |
| <b>Всего средства клиентов</b>                                   | <b>6 874 879</b> | <b>4 522 190</b> |

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.  
 В течение 2011 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.  
 Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|   | 31 декабря 2011      |               | 31 декабря 2010      |               |
|---|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
|   | Сумма (тысяч рублей) | %             | Сумма (тысяч рублей) | %             |
| Торговля и услуги                           | 2 081 016            | 30,3%         | 329 220              | 7,3%          |
| Государственные и муниципальные организации | 1 973 981            | 28,7%         | 2 195 226            | 48,5%         |
| Нефтегазовая и химическая отрасли           | 3 944                | 0,1%          |                      | 0,0%          |
| Энергетика                                  | 277                  | 0,0%          | 1 036                | 0,0%          |
| Строительство                               | 90 149               | 1,3%          | 100 623              | 2,2%          |
| Связь и телекоммуникации                    | 1 181                | 0,0%          | 39 057               | 0,9%          |
| Страхование                                 | 56 666               | 0,8%          | 110 618              | 2,4%          |
| Финансы и инвестиции                        | 1 399                | 0,0%          | 445 047              | 9,8%          |
| Транспорт                                   | 28 851               | 0,4%          | 35 045               | 0,8%          |
| Физические лица                             | 2 507 612            | 36,5%         | 1 248 677            | 27,6%         |
| Прочее                                      | 129 803              | 1,9%          | 17 641               | 0,4%          |
| <b>Всего средства клиентов</b>              | <b>6 874 879</b>     | <b>100,0%</b> | <b>4 522 190</b>     | <b>100,0%</b> |

За 31 декабря 2011 года Банк имел 9 клиентов (2010 г.: 6 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей (2010 г.: 69 494 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 999 953 тысяч рублей (2010 г.: 2 752 804 тысяч рублей), или 43,6% (2010 г.: 60,8% ) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.  
 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 26.  
 Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

## 20 Выпущенные долговые ценные бумаги

|  | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
| Собственные векселя                            | 375 847         | 670 485         |
| Депозитные и сберегательные сертификаты        | 598             | 546             |
| <b>Всего выпущенные долговые ценные бумаги</b> | <b>376 445</b>  | <b>671 031</b>  |

В течение 2011 года Банк не привлекал средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.  
 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

## 21 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

|  | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
| Кредиторская задолженность                             | 5 457           | 1 212           |
| Налоги к уплате  | 784             | 131             |
| Доходы будущих периодов                                | -               | 210             |
| Остатки на транзитных счетах                           | 16 020          | 292             |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | -               | 1 793           |
| Обязательства по нарастанным комиссиям                 | -               | 18              |
| Резерв по обязательствам кредитного характера          | 35 901          | 23 658          |
| <b>Всего прочие обязательства</b>                      | <b>58 162</b>   | <b>27 314</b>   |

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

|  | Резерв по<br>обязательствам<br>кредитного<br>характера | Всего оценочные<br>обязательства |
|--|--|----------------------------------|
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года             | 23 658   | 23 658                           |
| Поступления, отраженные в отчете о прибылях и<br>убытках | 12 243   | 12 243                           |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года             | -  | 35 901                           |

#### Обязательства кредитного характера

Особые резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по финансовым гарантиям. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2011 года будет использован до конца 2014 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

## 22 Субординированные кредиты

Субординированный кредит, в сумме 50 000 тыс. рублей, отраженный в отчетности Банка по состоянию на 21 декабря 2009 года был капитализирован в уставный капитал в 2010 году в полном объеме.

## 23 Уставный капитал и эмиссионный доход

|   | Количество акций/<br>долей | Номинал одной<br>акции/ доли | Номинальная<br>стоимость | Стоимость<br>скорректирован-ная<br>на инфляцию |
|---|----------------------------|------------------------------|--------------------------|--|
| Обыкновенные акции/ доли                          | 3 597 954                  | 0,17                         | 611 652                  | 775 497  |
| <b>Всего уставный капитал и эмиссионный доход</b> | <b>3 597 954</b>           |                              | <b>611 652</b>           | <b>775 497</b>                                 |

|                          | Количество акций/<br>долей | Номинал одной<br>акции/ доли | Номинальная<br>стоимость | Стоимость<br>скорректирован-ная<br>на инфляцию |
|--------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------|--|
| Обыкновенные акции/ доли | 2 421 478                  | 0,17                         | 411 651                  | 575 496  |
| <b>Всего</b>             | <b>2 421 478</b>           |                              | <b>411 651</b>           | <b>575 496</b>                                 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 0 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Увеличение уставного капитала в 2010 году на 50 000 тыс. рублей произошло за счет капитализации субординированного кредита.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,17 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

## 24 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

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

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

31 декабря 2011

31 декабря 2010

|  | Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода | Прибыль/ (Убыток) отчетного периода | Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода | Прибыль/ (Убыток) отчетного периода |
|--|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| <b>Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России</b> | <b>806 446</b>   | <b>125 627</b>                      | <b>564 525</b>   | <b>41 920</b>                       |
| <i>Корректировки статей капитала (фондов, уставного капитала)</i>  |  |                                     |  |                                     |
| Уставный капитал (пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)   | 163 845  |                                     | 163 845  | -                                   |
| Прочие статьи капитала   | 7 527  |                                     | 7 527  | -                                   |
| <i>Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли отчетного периода</i>                                      |  |                                     |  |                                     |
| Пересчет статей баланса в соответствии с покупательской способностью рубля   | (163 845)  |                                     | (163 845)  |                                     |
| Обесценение активов, приносящих процентный доход   | 132 854  | 12 399                              | 107 502  | 25 352                              |
| Прочие резервы и оценочные обязательства   | (23 658)   | (12 243)                            | (9 193)  | (14 465)                            |
| Отложенное налогообложение   | (16 302)   | 13 732                              | (13 539)   | (2 763)                             |
| Амортизация основных средств   | (1 712)  | 134                                 | (2 085)  | 373                                 |
| Процентные доходы и расходы  | 863  | (3 726)                             | 863  |                                     |
| Операционные доходы и расходы  | (3 672)  | (2 927)                             | (4 320)  | 648                                 |
| Отраженные расходы/ доходы от признания активов/ обязательств ниже/ выше рыночных  | (5 158)  |                                     | (5 158)  |                                     |
| <b>Значение в соответствии с МСФО</b>  | <b>897 188</b>   | <b>132 996</b>                      | <b>646 122</b>   | <b>51 065</b>                       |

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 132 994 тысяч рублей (2010 г.: 194 794 тысяч рублей).

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 27.

## 25 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации.

Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, лизинг, предоставление консультаций по вопросам корпоративного права.

Банк не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

## 26 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности

- Географический риск
- Рыночный риск
  - Риск процентной ставки
  - Валютный риск
  - Фондовый риск
- Прочий ценовой риск
- Концентрация прочих рисков
- Операционный риск
- Правовой риск

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

#### – Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

#### и) Структура управления кредитным риском

- Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом Банка;
- Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом;
- Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков;
- Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. По состоянию на отчетную дату максимальный срок кредитования юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица не превышает трех лет. Срок предоставления овердрафта юридическому лицу - не более 30 дней;
- Субъектами кредитования являются кредитные организации, юридические лица, физические лица, предприниматели, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица;
- Объектами кредитования могут быть – капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости;
- Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике;
- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств (капитала) Банка с учетом Инструкции Банка России;
- Совокупная сумма кредитов, предоставленных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышающая 5% от собственных средств (капитала) Банка, относится к крупным кредитным вложениям;
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного клиента-акционера не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании клиента-акционера свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров банка;

- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании инсайдеров и связанных с ними лиц свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров Банка;
- Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с банком, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц;
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного связанного с банком юридического/физического лица не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании связанных с Банком юридических лиц свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров Банка;
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается исключительно Советом Директоров Банка, независимо от объема таких сделок;
- Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с банком лицам, не допускается;
- Решение о пролонгации кредитных договоров принимается исключительно Кредитным комитетом Банка.

#### ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика,
- Качество обслуживания долга заемщиком,
- Обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);
- лимиты на эмитентов ценных бумаг (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции);
- лимиты на контрагентов по сделкам с ценными бумагами (ограничивают сумму предоплаты / предпоставки ценных бумаг со стороны Банка).

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Кредитный Комитет (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

Поэтому руководству предоставляется количественная и качественная информация о кредитном риске, а именно: данные о сроках задолженности, принятом обеспечении, концентрации кредитного риска и прочая информация о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 4.22, 4.23, 4.24 и 4.25.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

### **iii) Основные этапы кредитной работы**

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.

Этап сопровождения кредита - осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам пересматриваются ежемесячно, а по банкам-нерезидентам не реже 1 раза в год. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска Банк сотрудниками кредитного отдела регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, правовое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Кредитный комитет после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

### **iv) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов.**

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

В Банке принято внутреннее Положение "О работе с залогами".

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости – залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;

### **v) Резерв под обесценение кредитов.**

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

### **vi) Максимальный кредитный риск**

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 28.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 16.

#### – Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Правлением Банка.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВП с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

|                                    | До<br>востребова<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 1 года до<br>3 лет | Более 3 лет | Просроченны<br>е/ с<br>неопределенн<br>ым сроком | Всего   |
|------------------------------------|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|--|---------|
| <b>АКТИВЫ</b>                      |   |                      |                       |                       |             |  |         |
| Денежные средства и их эквиваленты | 887 846                                     | -                    | -                     | -                     | -           | -  | 887 846 |

|   |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|---|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     | 77 458             | -                | -                | -                | -                | -                | 77 458           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                  | 128 377          | -                | -                | -                | -                | 128 377          |
| Средства в финансовых учреждениях   | 2                  | 605 353          | -                | -                | -                | -                | 605 355          |
| Кредиты и авансы клиентам   | 875 377            | 4 190 565        | 1 199 193        | 359 380          | 2 200            | -                | 6 626 715        |
| Отложенный налоговый актив  | -                  | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| Основные средства и нематериальные активы   | -                  | -                | -                | -                | 3 095            | -                | 3 095            |
| Прочие активы   | 806                | 5 510            | 3 952            | 26               | 2 806            | -                | 13 100           |
| <b>Итого активов</b>  | <b>1 841 489</b>   | <b>4 929 805</b> | <b>1 203 145</b> | <b>359 406</b>   | <b>8 101</b>     | <b>-</b>         | <b>8 341 946</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц                                   | 3 425 360          | 400 807          | 193 868          | 47 232           | 300 000          | -                | 4 367 267        |
| Средства клиентов физических лиц  | 282 371            | 801 925          | 1 105 144        | 317 261          | -                | 911              | 2 507 612        |
| Выпущенные долговые обязательства   | 22                 | 261 335          | 71 693           | 39 560           | 3 835            | -                | 376 445          |
| Отложенное налоговое обязательство  | 2 276              | -                | -                | -                | -                | -                | 2 276            |
| Прочие обязательства и резервы  | 16 467             | 1 513            | 36 060           | 14               | -                | 4 108            | 58 162           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>3 726 496</b>   | <b>1 465 580</b> | <b>1 406 765</b> | <b>404 067</b>   | <b>303 835</b>   | <b>5 019</b>     | <b>7 311 762</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011</b>                               | <b>(1 885 007)</b> | <b>3 464 225</b> | <b>(203 620)</b> | <b>(44 661)</b>  | <b>(295 734)</b> | <b>(5 019)</b>   | <b>1 030 185</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2011</b>            | <b>(1 885 007)</b> | <b>1 579 219</b> | <b>1 375 599</b> | <b>1 330 938</b> | <b>1 035 204</b> | <b>1 030 185</b> |                  |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

|   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет    | Просроченные / с неопределенным сроком | Всего            |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|--|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                                   |                   |                    |                    |                |  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 679 989                           | -                 | -                  | -                  | -              | -                                      | 679 989          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     | 35 414                            | -                 | -                  | -                  | -              | -                                      | 35 414           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 54 807                            | 175 525           | -                  | -                  | -              | -                                      | 230 332          |
| Средства в финансовых учреждениях   | 740 495                           | -                 | -                  | -                  | -              | -                                      | 740 495          |
| Кредиты и авансы клиентам   | 565 794                           | 3 303 895         | 33 798             | 207 900            | 127 049        | -                                      | 4 238 436        |
| Основные средства и нематериальные активы   | -                                 | -                 | -                  | -                  | 3 748          | -                                      | 3 748            |
| Прочие активы   | 539                               | 1 269             | -                  | 750                | 2 758          | -                                      | 5 316            |
| <b>Итого активов</b>  | <b>2 077 038</b>                  | <b>3 480 689</b>  | <b>33 798</b>      | <b>208 650</b>     | <b>133 555</b> | <b>-</b>                               | <b>5 933 730</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                                   |                   |                    |                    |                |  |                  |
| Средства клиентов   | 3 121 010                         | 772 203           | 600 334            | 28 643             | -              | -                                      | 4 522 190        |
| Выпущенные долговые обязательства   | 1 247                             | 236 959           | 46 817             | 257 992            | 128 016        | -                                      | 671 031          |
| Отложенное налоговое обязательство  | 16 008                            | -                 | -                  | -                  | -              | -                                      | 16 008           |
| Прочие обязательства и резервы  | 298                               | 1 406             | 23 799             | 1 811              | -              | -                                      | 27 314           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>3 138 563</b>                  | <b>1 010 568</b>  | <b>670 950</b>     | <b>288 446</b>     | <b>128 016</b> | <b>-</b>                               | <b>5 236 543</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010</b>                               | <b>(1 061 525)</b>                | <b>2 470 121</b>  | <b>(637 152)</b>   | <b>(79 796)</b>    | <b>5 539</b>   | <b>-</b>                               | <b>697 187</b>   |
| <b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2010</b>            | <b>(1 061 525)</b>                | <b>1 408 596</b>  | <b>771 444</b>     | <b>691 648</b>     | <b>697 187</b> | <b>697 187</b>                         |                  |

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

|  | До<br>востребова<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1 года   | Всего            |
|--|---|----------------------|-----------------------|----------------|------------------|
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |   |                      |                       |                |                  |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц                        | 3 443 081                                   | 399 799              | 207 986               | 609 510        | 4 660 376        |
| Средства клиентов физических лиц                                       | 310 907                                     | 857 416              | 1 135 742             | 327 003        | 2 631 068        |
| Выпущенные долговые обязательства                                      | 2 509                                       | 263 345              | 74 188                | 41 918         | 381 960          |
| Прочие обязательства и резервы   | 20 575                                      | 1 514                | 36 060                | 14             | 58 163           |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>3 777 072</b>                            | <b>1 522 074</b>     | <b>1 453 976</b>      | <b>978 445</b> | <b>7 731 567</b> |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

|  | До<br>востребова<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1 года   | Всего            |
|--|---|----------------------|-----------------------|----------------|------------------|
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |   |                      |                       |                |                  |
| Средства клиентов  | 3 134 587                                   | 812 469              | 616 225               | 30 128         | 4 593 409        |
| Выпущенные долговые обязательства                                      | 6 917                                       | 236 058              | 47 287                | 462 399        | 752 661          |
| Прочие обязательства и резервы   | 298   | 1 406                | 23 799                | 1 811          | 27 314           |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>3 141 802</b>                            | <b>1 049 933</b>     | <b>687 311</b>        | <b>494 338</b> | <b>5 373 384</b> |

#### – Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

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

|   | Россия           | ОЭСР          | Прочая<br>страна1 | Итого            |
|---|------------------|---------------|-------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                  |               |                   |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 873 340          | 14 506        | -                 | 887 846          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     | 77 458           | -             | -                 | 77 458           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 128 377          | -             | -                 | 128 377          |
| Средства в финансовых учреждениях   | 605 355          | -             | -                 | 605 355          |
| Кредиты и авансы клиентам   | 6 626 715        | -             | -                 | 6 626 715        |
| Отложенный налоговый актив  | -                | -             | -                 | -                |
| Основные средства и нематериальные активы   | 3 095            | -             | -                 | 3 095            |
| Прочие активы   | 13 100           | -             | -                 | 13 100           |
| <b>Итого активов</b>  | <b>8 327 440</b> | <b>14 506</b> | <b>-</b>          | <b>8 341 946</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                  |               |                   |                  |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц                                   | 4 329 002        | 15            | 38 250            | 4 367 267        |
| Средства клиентов физических лиц  | 2 469 183        | 31 418        | 7 011             | 2 507 612        |
| Выпущенные долговые обязательства   | 376 445          | -             | -                 | 376 445          |
| Отложенное налоговое обязательство  | 2 276            | -             | -                 | 2 276            |
| Прочие обязательства и резервы  | 58 162           | -             | -                 | 58 162           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>7 235 068</b> | <b>31 433</b> | <b>45 261</b>     | <b>7 311 762</b> |

|                                  |                  |                 |                 |                  |
|----------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>Чистая балансовая позиция</b> | <b>1 092 372</b> | <b>(16 927)</b> | <b>(45 261)</b> | <b>1 030 184</b> |
|----------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

|   | Россия           | ОЭСР        | Прочая страна1 | Итого            |
|---|------------------|-------------|----------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                  |             |                |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 679 989          | -           | -              | 679 989          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     | 35 414           | -           | -              | 35 414           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 230 332          | -           | -              | 230 332          |
| Средства в финансовых учреждениях   | 740 495          | -           | -              | 740 495          |
| Кредиты и авансы клиентам   | 4 111 387        | -           | 127 049        | 4 238 436        |
| Основные средства и нематериальные активы   | 3 748            | -           | -              | 3 748            |
| Прочие активы   | 5 316            | -           | -              | 5 316            |
| <b>Итого активов</b>  | <b>5 806 681</b> | <b>-</b>    | <b>127 049</b> | <b>5 933 730</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                  |             |                |                  |
| Средства клиентов   | 4 521 131        | 14          | 1 045          | 4 522 190        |
| Выпущенные долговые обязательства   | 671 031          | -           | -              | 671 031          |
| Отложенное налоговое обязательство  | 16 008           | -           | -              | 16 008           |
| Прочие обязательства и резервы  | 27 314           | -           | -              | 27 314           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>5 235 484</b> | <b>14</b>   | <b>1 045</b>   | <b>5 236 543</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>571 197</b>   | <b>(14)</b> | <b>126 004</b> | <b>697 187</b>   |

#### – Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

#### – Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2011 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

|   | До<br>востребова<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1<br>года  | С<br>неопределенн<br>ым сроком /<br>Процентный<br>риск<br>отсутствует | Всего            |
|---|---|----------------------|-----------------------|------------------|---|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |   |                      |                       |                  |   |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | -   | -                    | -                     | -                | 887 846   | 887 846          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     | -   | -                    | -                     | -                | 77 458  | 77 458           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -   | -                    | -                     | -                | 128 377   | 128 377          |
| Средства в финансовых учреждениях   | -   | 605 353              | -                     | -                | 2   | 605 355          |
| Кредиты и авансы клиентам   | 875 377                                     | 4 190 565            | 1 199 193             | 361 580          | -   | 6 626 715        |
| Отложенный налоговый актив  | -   | -                    | -                     | -                | -   | -                |
| Основные средства и нематериальные активы   | -   | -                    | -                     | -                | 3 095   | 3 095            |
| Прочие активы   | 630   | 5 510                | 3 952                 | 2 831            | 177   | 13 100           |
| <b>Итого активов</b>  | <b>876 007</b>                              | <b>4 801 428</b>     | <b>1 203 145</b>      | <b>364 411</b>   | <b>1 096 955</b>  | <b>8 341 946</b> |
| <b>Итого активов нарастающим итогом</b>   | <b>876 007</b>                              | <b>5 677 436</b>     | <b>6 880 581</b>      | <b>7 244 992</b> | <b>8 341 946</b>  |                  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |   |                      |                       |                  |   |                  |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц                                   | 3 425 360                                   | 400 807              | 193 868               | 347 232          | -   | 4 367 267        |
| Средства клиентов физических лиц  | 282 371                                     | 801 925              | 1 105 144             | 317 261          | 911   | 2 507 612        |
| Выпущенные долговые обязательства   | 22  | 8 003                | 71 693                | 24 891           | 271 836   | 376 445          |
| Отложенное налоговое обязательство  | -   | -                    | -                     | -                | 2 276   | 2 276            |
| Прочие обязательства и резервы  | 16 467                                      | 1 513                | 36 060                | 14               | 4 108   | 58 162           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>3 724 220</b>                            | <b>1 212 248</b>     | <b>1 406 765</b>      | <b>689 398</b>   | <b>279 131</b>  | <b>7 311 762</b> |
| <b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>                                      | <b>3 724 220</b>                            | <b>4 936 468</b>     | <b>6 343 233</b>      | <b>7 032 631</b> | <b>7 311 762</b>  |                  |
| Абсолютный ГЭП  | (2 848 213)                                 | 3 589 180            | (203 620)             | (324 987)        | 817 824   |                  |
| <b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>      | <b>23,52%</b>                               | <b>115,01%</b>       | <b>108,47%</b>        | <b>103,02%</b>   | <b>114,09%</b>  |                  |
| Чувствительность к процентному риску  | (27 295)                                    | 25 423               | (509)                 |                  |   | (2 381)          |

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2010 года.

|                                    | До<br>востребова<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1<br>года | С<br>неопределенн<br>ым сроком /<br>Процентный<br>риск<br>отсутствует | Всего            |
|------------------------------------|---|----------------------|-----------------------|-----------------|---|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                      |   |                      |                       |                 |   |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 99 306                                      | -                    | -                     | -               | -   | 99 306           |
| Средства в финансовых учреждениях  | 740 495                                     | -                    | -                     | -               | -   | 740 495          |
| Кредиты и авансы клиентам          | 565 794                                     | 3 303 895            | 33 798                | 334 949         | -   | 4 238 436        |
| <b>Итого активов</b>               | <b>1 405 595</b>                            | <b>3 303 895</b>     | <b>33 798</b>         | <b>334 949</b>  | <b>-</b>  | <b>5 078 237</b> |

|  |                  |                  |                  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Итого активов нарастающим итогом</b>                                      | <b>1 405 595</b> | <b>4 709 490</b> | <b>4 743 288</b> | <b>5 078 237</b> | <b>5 078 237</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                  |                  |                  |                  |                  |
| Средства клиентов  | 3 121 010        | 772 203          | 600 334          | 28 643           | 4 522 190        |
| Выпущенные долговые обязательства  | 67               | 236 959          | 46 817           | 135 134          | 418 977          |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>3 121 077</b> | <b>1 009 162</b> | <b>647 151</b>   | <b>163 777</b>   | <b>4 941 167</b> |
| <b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>                                 | <b>3 121 077</b> | <b>4 130 239</b> | <b>4 777 390</b> | <b>4 941 167</b> | <b>4 941 167</b> |
| Абсолютный ГЭП   | (1 715 482)      | 2 294 733        | (613 353)        | 171 172          | -                |
| <b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b> | <b>45,04%</b>    | <b>114,02%</b>   | <b>99,29%</b>    | <b>102,77%</b>   | <b>102,77%</b>   |
| Чувствительность к процентному риску   | (16 440)         | 16 254           | (1 533)          |                  | (1 719)          |

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2011 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло (2 381) тысяч рублей, при снижении процентной ставки 2 381 тысяч рублей (2010 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло (1 719) тысяч рублей, при снижении процентной ставки 1 719 тысяч рублей).

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

| 2011  |        |             |       |               |
|---|--------|-------------|-------|---------------|
|   | Рубли  | Доллары США | Евро  | Прочие валюты |
| <b>АКТИВЫ</b>                                   |        |             |       |               |
| Денежные средства и их эквиваленты              | -      | -           | -     | -             |
| Средства в финансовых учреждениях               | 5,46%  | -           | -     | -             |
| Кредиты и авансы клиентам                       | 0,00%  | 0,00%       | 0,00% | -             |
| Прочие активы                                   | 0,00%  | -           | -     | -             |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                            |        |             |       |               |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц |        |             |       |               |
| текущие счета, счета "до востребования"         | 0,00%  | 0,00%       | 0,00% | -             |
| срочные депозиты                                | 7,26%  | 7,03%       | 4,51% | -             |
| Средства клиентов физических лиц                |        |             |       |               |
| текущие счета, счета "до востребования"         | 0,00%  | 0,00%       | 0,00% | -             |
| срочные депозиты                                | 10,01% | 7,35%       | 6,47% | -             |
| Выпущенные долговые обязательства               | 7,45%  | 7,00%       | 6,50% | -             |
| Прочие обязательства и резервы                  | 0,00%  | -           | -     | -             |

| 2010  |        |             |       |               |
|---|--------|-------------|-------|---------------|
|   | Рубли  | Доллары США | Евро  | Прочие валюты |
| <b>АКТИВЫ</b>                                   |        |             |       |               |
| Денежные средства и их эквиваленты              | 0,00%  | 0,00%       | 0,00% |               |
| Средства в финансовых учреждениях               | 3,26%  | -           | -     |               |
| Кредиты и авансы клиентам                       | 14,98% | 11,00%      | 8,11% |               |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                            |        |             |       |               |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц |        |             |       |               |
| срочные депозиты                                | 8,35%  | 5,77%       | 3,43% |               |
| Средства клиентов физических лиц                |        |             |       |               |
| текущие счета, счета "до востребования"         | 0,00%  | 0,00%       | 0,00% |               |
| срочные депозиты                                | 11,29% | 8,45%       | 6,46% |               |
| Выпущенные долговые обязательства               | 3,30%  | 8,16%       | 3,30% |               |

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

## – Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

|   | Рубли            | Доллары<br>США   | Евро           | Прочие<br>валюты | Всего            |
|---|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                  |                  |                |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 780 235          | 81 626           | 25 985         | -                | 887 846          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     | 77 458           | -                | -              | -                | 77 458           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 128 377          | -                | -              | -                | 128 377          |
| Средства в финансовых учреждениях   | 605 355          | -                | -              | -                | 605 355          |
| Кредиты и авансы клиентам   | 5 472 225        | 959 239          | 195 251        | -                | 6 626 715        |
| Отложенный налоговый актив  | -                | -                | -              | -                | -                |
| Основные средства и нематериальные активы   | 3 095            | -                | -              | -                | 3 095            |
| Прочие активы   | 13 100           | -                | -              | -                | 13 100           |
| <b>Итого активов</b>  | <b>7 079 845</b> | <b>1 040 865</b> | <b>221 236</b> | <b>-</b>         | <b>8 341 946</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                  |                  |                |                  |                  |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц                                   |                  |                  |                |                  |                  |
| - текущие счета, счета "до востребования"   | 3 206 199        | 65 535           | 28 501         | -                | 3 300 235        |
| - срочные депозиты  | 982 162          | 43 894           | 40 976         | -                | 1 067 032        |
| Средства клиентов физических лиц  |                  |                  |                |                  |                  |
| - текущие счета, счета "до востребования"   | 29 255           | 16 234           | 12 823         | -                | 58 312           |
| - срочные депозиты  | 1 423 446        | 891 837          | 134 017        | -                | 2 449 300        |
| Выпущенные долговые обязательства   | 359 792          | 8 187            | 8 466          | -                | 376 445          |
| Отложенное налоговое обязательство  | 2 276            | -                | -              | -                | 2 276            |
| Прочие обязательства и резервы  | 58 162           | -                | -              | -                | 58 162           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>6 061 292</b> | <b>1 025 687</b> | <b>224 783</b> | <b>-</b>         | <b>7 311 762</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>1 018 553</b> | <b>15 178</b>    | <b>(3 547)</b> | <b>-</b>         | <b>1 030 184</b> |

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2010 года:

|   | Рубли            | Доллары<br>США | Евро           | Прочие<br>валюты | Всего            |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                  |                |                |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 583 739          | 65 603         | 30 647         | -                | 679 989          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     | 35 414           | -              | -              | -                | 35 414           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 230 332          | -              | -              | -                | 230 332          |
| Средства в финансовых учреждениях   | 740 495          | -              | -              | -                | 740 495          |
| Кредиты и авансы клиентам   | 3 515 865        | 449 580        | 272 991        | -                | 4 238 436        |
| Основные средства и нематериальные активы   | 3 748            | -              | -              | -                | 3 748            |
| Прочие активы   | 5 316            | -              | -              | -                | 5 316            |
| <b>Итого активов</b>  | <b>5 114 909</b> | <b>515 183</b> | <b>303 638</b> | <b>-</b>         | <b>5 933 730</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                  |                |                |                  |                  |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц                                   |                  |                |                |                  |                  |
| - текущие счета, счета "до востребования"   | 2 725 991        | 2 481          | 9 031          | -                | 2 737 503        |
| - срочные депозиты (более 30 дней)  | 476 966          | 16 303         | 42 741         | -                | 536 010          |
| Средства клиентов физических лиц  |                  |                |                |                  |                  |
| - текущие счета, счета "до востребования"   | 25 095           | 24 526         | 8 647          | -                | 58 268           |
| - срочные депозиты (более 30 дней)  | 662 992          | 426 014        | 101 403        | -                | 1 190 409        |
| Выпущенные долговые обязательства   | 485 725          | 49 049         | 136 257        | -                | 671 031          |
| Отложенное налоговое обязательство  | 16 008           | -              | -              | -                | 16 008           |
| Прочие обязательства и резервы  | 27 314           | -              | -              | -                | 27 314           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>4 420 091</b> | <b>518 373</b> | <b>298 079</b> | <b>-</b>         | <b>5 236 543</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>694 818</b>   | <b>(3 190)</b> | <b>5 559</b>   | <b>-</b>         | <b>697 187</b>   |

## – Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

#### – Прочий ценовой риск

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

#### – Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечание 27. (Далее рекомендуется раскрыть информацию о концентрации прочих рисков.) (См. примечания 16, 15)

#### – Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### – Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

### 27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

|  | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
| Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России   | 1 228 530       | 603 593         |
| Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск) | 7 400 783       | 4 715 570       |
| <b>Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России</b>   | <b>16,6%</b>    | <b>12,8%</b>    |

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

|                                  | 31 декабря 2011  | 31 декабря 2010 |
|----------------------------------|------------------|-----------------|
| <i>Собственный капитал</i>       |                  |                 |
| <i>Капитал 1-го уровня</i>       |                  |                 |
| Уставный капитал                 | 775 497          | 575 496         |
| Нераспределенная прибыль         | 254 687          | 121 691         |
| <b>Всего капитал 1-го уровня</b> | <b>1 030 184</b> | <b>697 187</b>  |
| <i>Капитал 2-го уровня</i>       |                  |                 |
| Фонд переоценки                  |                  |                 |
| Субординированный кредит         |                  |                 |
| <b>Всего капитал 2-го уровня</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>        |
| <b>Всего собственный капитал</b> | <b>1 030 184</b> | <b>697 187</b>  |

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

|   | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)      | 13,43%          | 12,75%          |
| Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней) | 13,43%          | 12,75%          |

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

## 28 Условные обязательства

### Судебные разбирательства

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

### Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

|   | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Не позднее 1 года                                 | 9 430           | 14 812          |
| <b>Всего обязательства по операционной аренде</b> | <b>9 430</b>    | <b>14 812</b>   |

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

### Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляют:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

|   | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт | 107 484         | 16 147          |
| Гарантии выданные                                   | 234 432         | 201 718         |
| Резерв под обесценение                              | (35 901)        | (23 658)        |
| <b>Всего обязательства кредитного характера</b>     | <b>306 015</b>  | <b>194 207</b>  |

## 29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

### Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

### Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

#### Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

|   | 31 декабря 2011         |                           | 31 декабря 2010         |                           |
|---|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
|   | Балансовая<br>стоимость | Справедливая<br>стоимость | Балансовая<br>стоимость | Справедливая<br>стоимость |
| <b>Финансовые активы</b>  |                         |                           |                         |                           |
| <i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>                    |                         |                           |                         |                           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 128 377                 | 128 377                   | 230 332                 | 230 332                   |
| <i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>                |                         |                           |                         |                           |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 887 846                 | 887 846                   | 679 989                 | 679 989                   |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     | 77 458                  | 77 458                    | 35 414                  | 35 414                    |
| Средства в финансовых учреждениях   | 605 355                 | 605 355                   | 740 495                 | 740 495                   |
| Кредиты и авансы клиентам   | 6 626 715               | 6 626 715                 | 4 238 436               | 4 231 971                 |
| <b>Всего финансовые активы</b>  | <b>8 325 751</b>        | <b>8 325 751</b>          | <b>5 924 666</b>        | <b>5 918 201</b>          |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |                         |                           |                         |                           |
| <i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>         |                         |                           |                         |                           |
| Средства клиентов   | 6 874 879               | 6 874 879                 | 4 522 190               | 4 522 190                 |
| Выпущенные долговые обязательства   | 376 445                 | 376 445                   | 671 031                 | 671 031                   |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>7 251 324</b>        | <b>7 251 324</b>          | <b>5 193 221</b>        | <b>5 193 221</b>          |

#### 30 Операции со связанными сторонами

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

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию за 31 декабря 2011 года связанными сторонами Банка являлись:

*Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)*

| Наименование                      | Деятельность      | Тип отношений | До даты в текущем периоде |
|-----------------------------------|-------------------|---------------|---------------------------|
| ООО "ДЕЛОВОЙ ЦЕНТР КРОНОС-21 ВЕК" | торговля и услуги | акционер      |                           |

*Основной управляющий персонал Банка*

| Наименование               | Деятельность                   | Функции                        | До даты в текущем периоде |
|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| Мокаев Эдуард Эльбербиевич | Президент ЗАО "РУСЕВРОКАПИТАЛ" | Председатель Совета Директоров |                           |

|                 |   |                        |                   |
|-----------------|---|------------------------|-------------------|
| Скопинов Д.А.   | Генеральный директор ООО<br>"Деловой Центр Кронос-<br>21Век"                                | Член Совета Директоров |                   |
| Рахуба В.С.     | Заместитель Генерального<br>директора ООО "Компания<br>"Эксклюзив А"                        | Член Совета Директоров |                   |
| Атаманов А.И.   | Заместитель Генерального<br>Директора по строительству<br>и инвестициям ЗАО "2277ЦК<br>МТС" | Член Совета Директоров |                   |
| Волков С. И.    | Председатель Правления  | Член Правления         | до 15 января 2012 |
| Шутов И. Б.     | Председатель Правления  | Член Совета Директоров |                   |
| Шаров А. В.     | Заместитель Председателя<br>Правления   | Член Правления         |                   |
| Самойлова Л. В. | Главный бухгалтер   | Член Правления         |                   |
| Алексеева Л. В. | Заместитель главного<br>бухгалтера  |                        |                   |
| Грибкова Л. А.  | Заместитель главного<br>бухгалтера  |                        |                   |

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

#### Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2011 и 2010 годы.

|  | 31 декабря 2011         | 31 декабря 2010   |
|--|-------------------------|---|
| Характеристика<br>активов и<br>обязательств<br>(размер ставок,<br>доли владения) | Балансовая<br>стоимость | Характеристика<br>активов и<br>обязательств<br>(размер ставок, доли<br>владения)<br>Балансовая<br>стоимость |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                         |   |
| Средства клиентов  | 1 286                   | 700   |
| Субординированные кредиты  | 300 000                 |   |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>301 286</b>          | <b>700</b>  |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2011 и 2010 годы.

|                    | 2011   | 2010  |
|--------------------|--------|-------|
| Процентные расходы | 10 110 | 1 379 |
| Комиссионный доход | 58     | 46    |

#### Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2011 и 2010 годы.

|  | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
|--|-----------------|-----------------|

АКБ "ЕВРОМЕТ" (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|                           | Характеристика<br>активов и<br>обязательств<br>(размер ставок,<br>доли владения) | Балансовая<br>стоимость | Характеристика<br>активов и<br>обязательств<br>(размер ставок, доли<br>владения) | Балансовая<br>стоимость |
|---------------------------|--|-------------------------|--|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>             |  |                         |  |                         |
| Кредиты и авансы клиентам |  | 2 675                   |  | 15 000                  |
| Итого активов             |  | 2 675                   |  | 15 000                  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>      |  |                         |  |                         |
| Средства клиентов         |  | 61 825                  |  | 8 566                   |
| Итого обязательств        |  | 61 825                  |  | 8 566                   |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2011 и 2010 годы.

|                      | 2011   | 2010  |
|----------------------|--------|-------|
| Процентные доходы    | 623    | 330   |
| Процентные расходы   | 838    | 936   |
| Комиссионный доход   | 256    | 181   |
| Операционные расходы | 11 372 | 9 775 |

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

|                                 | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| Вознаграждения и прочие выплаты | 11 372          | 9 775           |

### 31 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не происходило

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров 25 июня 2012 г.

[  ]  
[  ]

Председатель Правления

Шутов Игорь Борисович

Главный бухгалтер

Самойлова Людмила Владимировна

