

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

### 1. Основная деятельность Банка

Муниципальный коммерческий банк «ДОМ-БАНК» (открытое акционерное общество) (краткое наименование - ОАО МКБ «ДОМ-БАНК») зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

ОАО МКБ «ДОМ-БАНК» (далее Банк) первоначально был создан в форме общества с ограниченной ответственностью 02 февраля 1995 года, затем 18 декабря 2001 года был преобразован в открытое акционерное общество. Банк действует на основании банковской лицензии на осуществлении банковских операций в рублях и иностранной валюте № 3209, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 18 декабря 2001 года.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

Ниже приведен список основных акционеров Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах	
	2011	2010
<i>Физические лица из числа высшего руководства Банка (каждый в отдельности менее 20%)</i>	39,0	48,5
<i>Прочие физические лица (каждый в отдельности менее 10%)</i>	28,3	18,8
<i>Администрация городского округа Домодедово</i>	16,3	16,3
<i>ЗАО ДЗМК «Метако»</i>	7,7	7,7
<i>ЗАО «МОСТ II»</i>	5,4	5,4
<i>Прочие юридические лица (каждый в отдельности менее 5%)</i>	3,3	3,3
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 142005, Московская область, г. Домодедово, ул. Советская, д. 19.

## **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.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на имеющиеся признаки восстановления экономики России, сохраняется неопределенность в отношении ее 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, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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

	За 31 декабря 2011 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>302 885</b>	<b>41 494</b>
Резервы под обесценение	37 781	14 690
Переоценка основных средств	2 012	-
Амортизация основных средств	6 957	664
Начисленные отпускные	8 052	653
Отражение гарантий по МСФО	384	156
Инфляционная переоценка немонетарных статей	14 683	-
Налог на прибыль	14 307	7 881
Прочее	2 272	1 646
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>325 389</b>	<b>45 184</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 24.

#### Учет влияния гиперинфляции

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

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

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

**Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году**

Некоторые пересмотренные стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2011 года:

**Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (выпущены в ноябре 2009 года и вступают 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.

**IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

**«Усовершенствования МСФО»** (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений стандартов и интерпретаций, в том числе:

- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственного капитала или в отчете об изменениях в собственном капитале, или в примечаниях к финансовой отчетности;

Пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, и (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Доходы и расходы от переоценки в этом случае не переносятся на счета прибылей или убытков. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать влияние изменений собственного кредитного риска на финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения».

**МСФО 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками».

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

**МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия».

МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль, и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

**МСФО 13 «Определение справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости.

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 был изменен, и теперь его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 теперь описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям.

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменение к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе».

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке, а переоценка - в прочем совокупном доходе.

**Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия»** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Эти изменения разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно установленное право на взаимозачет», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

**Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»** (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной недвижимости, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива.

## 4. Принципы учетной политики

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

### **Консолидированная финансовая отчетность**

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

### **Переоценка иностранной валюты**

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

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

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рубля за 1 евро (2010: 30.4769 рубля за 1 доллар США и 40.3331 рублей за 1 евро).

### **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 сроком до 30 дней признаются Банком эквивалентом денежных средств. Размещения на более длительные сроки отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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



## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

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

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках.

### **Заемные средства**

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

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

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

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

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

### *Взаимозачет финансовых инструментов*

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

### *Отражение доходов и расходов*

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки.

В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

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

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

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

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

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

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

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

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

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

### *Реструктурированные кредиты*

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

### *Основные средства*

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

Переоценка здания производится ежегодно на отчетную дату. Фонд переоценки, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) при выбытии данного актива.

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 двух величин: 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.

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

### *Амортизация*

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- 3,6% – здания,
- 10% – сооружения,
- 20% – автомобили,
- 10-33,33% – офисное оборудование и прочее,

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

### *Программное обеспечение*

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

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

### **Аренда**

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

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

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

### **Уставный капитал**

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

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

### **Дивиденды**

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

### **Оценочные обязательства**

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

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

### **Договоры финансовых гарантий**

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

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

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

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

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

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

##### *Налог на прибыль*

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

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

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	175 599	199 437
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	93 642	158 587
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках РФ	28 636	13 675
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	1 240 502	800 296
Краткосрочные кредиты другим банкам	-	30 013
Прочие размещения в финансовых учреждениях	22 570	6 429
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 560 949</b>	<b>1 208 437</b>

## 6. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Кредиты юридическим лицам	247 373	137 805
Потребительские кредиты	135 518	85 416
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b>	<b>382 891</b>	<b>223 221</b>
Резерв под обесценение	(22 754)	(18 210)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>360 137</b>	<b>205 011</b>
Краткосрочные	219 881	128 568
Долгосрочные	140 256	76 443

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	(8 674)	(1 737)	(10 411)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	5 947	(13 746)	(7 799)
Остаток за 31 декабря 2010 года	(2 727)	(15 483)	(18 210)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(13 680)	9 136	(4 544)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(16 407)</b>	<b>(6 347)</b>	<b>(22 754)</b>

## 7. Основные средства и нематериальные активы

2011 г.

	Земля	Здание	Соору- жения	Авто- мобили	Офисное оборудо- вание и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>							
Остаток на 1 января 2011 года	857	56 818	8 275	7 521	28 327	10 714	112 512
Поступления за 2011 год	-	-	361	2 970	9 000	600	12 931
Переоценка за 2011 год	-	(2 279)	-	-	-	-	(2 279)
Выбытия за 2011 год	-	-	-	(2 985)	(3 179)	(351)	(6 515)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>857</b>	<b>54 539</b>	<b>8 636</b>	<b>7 506</b>	<b>34 148</b>	<b>10 963</b>	<b>116 649</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2011 года	-	-	1 280	4 325	15 675	4 237	25 517
Амортизационные отчисления за 2011 год	-	2 028	796	1 148	3 579	1 194	8 745
Списание при переоценке	-	(2 028)	-	-	-	-	(2 028)
Списание при выбытии	-	-	-	(2 241)	(2 612)	(313)	(5 166)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 076</b>	<b>3 232</b>	<b>16 642</b>	<b>5 118</b>	<b>27 068</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>857</b>	<b>54 539</b>	<b>6 560</b>	<b>4 274</b>	<b>17 506</b>	<b>5 845</b>	<b>89 581</b>

Здание Банка было оценено независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2012 года. Оценка выполнялась ООО «Компания «Мета-Траст» в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составила бы 11 178 тыс. руб. (2010: 11 607 тыс. руб.).



## 7. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	2010 г.						Итого
	Земля	Здание	Соору- жения	Авто- мобили	Офисное оборудо- вание и прочее	Немате- риаль- ные активы	
<b>Стоимость основных средств</b>							
Остаток на 1 января 2010 года	857	51 721	7 961	6 014	26 405	8 203	101 161
Поступления за 2010 год	-	-	314	1 869	2 036	3 419	7 638
Списание амортизации при переоценке	-	(1 847)	-	-	-	-	(1 847)
Переоценка за 2010 год	-	6 944	-	-	-	-	6 944
Выбытия за 2010 год	-	-	-	(362)	(114)	(908)	(1 384)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>857</b>	<b>56 818</b>	<b>8 275</b>	<b>7 521</b>	<b>28 327</b>	<b>10 714</b>	<b>112 512</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2010 года	-	-	954	3 552	12 954	2 948	20 408
Амортизационные отчисления за 2010 год	-	1 847	326	1 084	2 828	2 197	8 282
Списание амортизации при переоценке	-	(1 847)	-	-	-	-	(1 847)
Выбытия за 2010 год	-	-	-	(311)	(107)	(908)	(1 326)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 280</b>	<b>4 325</b>	<b>15 675</b>	<b>4 237</b>	<b>25 517</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>857</b>	<b>56 818</b>	<b>6 995</b>	<b>3 196</b>	<b>12 652</b>	<b>6 477</b>	<b>86 995</b>

## 8. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Требования по комиссиям	5 078	2 574
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	5 026	1 072
Прочие незавершенные расчеты	795	839
Прочая дебиторская задолженность	161	148
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(325)	(149)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>10 735</b>	<b>4 484</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	6 537	7 544
Расходы будущих периодов	1 965	1 639
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	672	443
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 945)	(1 954)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>7 229</b>	<b>7 672</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>17 964</b>	<b>12 156</b>
Краткосрочные	11 407	4 927
Долгосрочные	6 557	7 229

## 8. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	(2 103)	(2 083)
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	(198)	(20)
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	31	-
<b><i>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</i></b>	<b>(2 270)</b>	<b>(2 103)</b>

## 9. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b><i>Государственные и муниципальные организации</i></b>	<b>185 142</b>	<b>40 237</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	185 142	40 237
<b><i>Прочие юридические лица</i></b>	<b>1 047 037</b>	<b>800 439</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 047 037	800 439
<b><i>Физические лица</i></b>	<b>450 266</b>	<b>350 842</b>
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	344 738	215 022
<i>Срочные вклады</i>	105 528	135 820
<b><i>Итого средства клиентов</i></b>	<b>1 682 445</b>	<b>1 191 518</b>
<i>Краткосрочные</i>	1 682 445	1 191 518
<i>Долгосрочные</i>	-	-

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

## 10. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b><i>Финансовые обязательства</i></b>		
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	384	228
<i>Прочее</i>	460	201
<b><i>Итого прочие финансовые обязательства</i></b>	<b>844</b>	<b>429</b>
<b><i>Нефинансовые обязательства</i></b>		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	6 616	7 399
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	2 709	2 235
<i>Расчеты с поставщиками</i>	281	256
<i>Доходы будущих периодов</i>	250	266
<i>Прочее</i>	420	373
<b><i>Итого прочие нефинансовые обязательства</i></b>	<b>10 276</b>	<b>10 529</b>
<b><i>Итого прочие обязательства</i></b>	<b>11 120</b>	<b>10 958</b>

## 11. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
ЗАО «Домодедовская инициатива»	12.07.2014	3%	11 000	11 000
ЗАО «Домодедовская инициатива»	26.01.2017	3%	9 000	9 000
<b>Итого субординированные займы</b>			<b>20 000</b>	<b>20 000</b>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 25.

## 12. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2011 г.			За 31 декабря 2010 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	130 018 400	130 018	234 606	130 018 400	130 018	234 606
Итого уставный капитал	130 018 400	130 018	234 606	130 018 400	130 018	234 606

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

## 13. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 20 тыс. руб. (2010: 4 тыс. руб.), резервный фонд 82 588 тыс. руб. (2010: 57 629 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 41 494 тыс. руб. (2010: 34 060 тыс. руб.).

## 14. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	54 294	51 822
Средства в других банках	34 436	23 912
Прочее	26	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>88 756</b>	<b>75 734</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	-	(301)
Субординированные займы	(600)	(600)
Срочные вклады физических лиц	(4 846)	(8 628)
Кредиты и срочные депозиты банков	-	(3 475)
Текущие/расчетные счета	(1 842)	(1 564)
Прочее	-	(130)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(7 288)</b>	<b>(14 698)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>81 468</b>	<b>61 036</b>

## 15. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	102 510	93 921
Комиссия за открытие и ведение счетов	27 490	19 297
Комиссия по выданным гарантиям	1 580	1 463
Прочее	13 688	1 975
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>145 268</b>	<b>116 656</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(11 803)	-
Комиссия за услуги по переводам	(5 263)	(5 612)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(3 289)	(2 846)
Прочее	-	(106)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(20 355)</b>	<b>(8 564)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>124 913</b>	<b>108 092</b>

## 16. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Доходы от информационных и консультационных услуг	4 313	-
Доходы от реализации имущества	1 313	41
Страховое возмещение от страховщиков	818	242
Доходы от предоставления в аренду сейфов	628	-
Доходы от списания не востребовавшей кредиторской задолженности	332	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	28	25
Прочее	366	242
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>7 798</b>	<b>550</b>

## 17. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	174 483	153 220
Страхование	23 638	14 778
Арендная плата	20 337	18 785
Списание стоимости материальных запасов	14 468	13 403
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	12 619	11 194
Охрана	11 635	9 816
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	8 745	8 282
Ремонт и эксплуатация	7 940	8 633
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 535	2 070
Связь	2 335	1 912
Благотворительность	591	343
Убыток от выбытия имущества	391	253
Реклама и маркетинг	208	227
Прочее	7 045	6 631
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>286 970</b>	<b>249 547</b>

## 18. Налог на прибыль

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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 341	10 741
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	(2 119)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2 486	(1 021)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>8 708</b>	<b>9 720</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2011 и 2010 годах 20%. Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	
		%		%
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>53 892</b>		<b>46 122</b>	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	10 778	20.00%	9 224	20.00%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	554	1.03%	508	1.10%
- Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	(2 119)	(3.93%)	-	-
- Прочие постоянные разницы	(505)	(0.94%)	(12)	(0.03%)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>8 708</b>	<b>16.16%</b>	<b>9 720</b>	<b>21.07%</b>

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

## 18. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	43	43	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 323	(157)	1 480
- Амортизация основных средств	799	799	-
- Прочее	77	31	46
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 242</b>	<b>716</b>	<b>1 526</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>			
- Переоценка основных средств	10 159	(50)	10 209
- Амортизация основных средств	-	(179)	179
- Резервы под обесценение	6 390	3 381	3 009
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>16 549</b>	<b>3 152</b>	<b>13 397</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(14 307)</b>	<b>(2 436)</b>	<b>(11 871)</b>
в том числе:			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в прочем совокупном доходе	(10 159)	50	(10 209)
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(4 148)	(2 486)	(1 662)

## 19. Дивиденды

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	9 101	7 801
Дивиденды, выплаченные в течение года	(9 101)	(7 801)
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0.07	0.06

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

## 20. Управление финансовыми рисками

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

Управление финансовыми рисками производится Правлением Банка на основе утвержденной политики. Правление Банка (в лице Председателя Правления) утверждает:

- политику и стратегию Банка в области управления рисками, оптимизации структуры активов и пассивов;
- внутренние процедуры и регламенты по управлению рисками;
- методики оценки рисков;
- лимиты риска;
- плановые и оперативные меры по управлению рисками.

Также Правление Банка на основе полученной от подразделений Банка информации принимает управленческие решения, рассматривает случаи нарушения системы управления рисками, информирует Совет Директоров Банка о состоянии системы управления рисками.

Все материалы для принятия решений Правлением Банка готовит отдел по управлению банковскими рисками, основной задачей которого является работа по выявлению, измерению и определению приемлемого уровня банковских рисков, постоянному наблюдению за банковскими рисками, принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, ее кредиторам и заемщикам.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего контроля на этапе предварительного, текущего и последующего контроля. Результаты проведенных Службой внутреннего контроля проверок, выявленные факты нарушений и предложения (рекомендации) по их устранению направляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

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

### 20.1 Географический риск

По состоянию на 31 декабря 2011 года имеются несущественные привлечения средств клиентов-нерезидентов на сумму 9 185 тыс. руб. (2010: 8 460 тыс. руб.), остальные средства привлечены и размещены на территории Российской Федерации, в основном в городе Домодедово Московской области.

### 20.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь.



## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Управление кредитным риском осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Кредитным комитетом, Отделом по управлению банковскими рисками и Кредитно-депозитным отделом Банка. Управление кредитным риском включает в себя:

- мониторинг кредитного риска;
- оценку кредитного риска;
- минимизацию кредитного риска.

Оценка кредитного риска производится ежемесячно, ее результаты предоставляются Правлению Банка. В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, ежемесячно устанавливается предельно допустимое значение объема кредитного портфеля Банка, за исключением портфеля МБК. Формирование портфеля межбанковских кредитов производится в пределах лимитов, уставленных Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Учитывая специфику работы Банка, основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются гарантии муниципальных органов власти и поручительства муниципальных предприятий. Банк также принимает в залог недвижимость, движимое имущество, ценные бумаги. Кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика.
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных в таблице показаны только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

За 31 декабря 2011г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	28 636	-	-	-	-	28 636	-	-	28 636
Прочие размещения в финансовых учреждениях	22 570	-	-	-	-	22 570	-	-	22 570
Кредиты юридическим лицам	120 719	-	-	126 654	-	247 373	(12 665)	(3 742)	230 966
Потребительские кредиты	110 258	-	-	25 162	98	135 518	(5 023)	(1 324)	129 171
Прочие финансовые активы	10 735	-	-	-	325	11 060	-	(325)	10 735
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	34 867	-	-	-	-	34 867	-	-	34 867
Обязательства по предоставлению кредитов	9 407	-	-	-	-	9 407	-	-	9 407
<b>Итого</b>	<b>337 192</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>151 816</b>	<b>423</b>	<b>489 431</b>	<b>(17 688)</b>	<b>(5 391)</b>	<b>466 352</b>

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	13 675	-	-	-	13 675	-	-	13 675
Краткосрочные кредиты другим банкам	30 013	-	-	-	30 013	-	-	30 013
Прочие размещения в финансовых учреждениях	6 429	-	-	-	6 429	-	-	6 429
Кредиты юридическим лицам	116 905	8 500	9 745	2 655	137 805	(2 727)	-	135 078
Потребительские кредиты	19 498	5 000	38 660	22 258	85 416	(15 167)	(316)	69 933
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	39 969	-	-	-	39 969	-	-	39 969
Обязательства по предоставлению кредитов	3 437	-	-	-	3 437	-	-	3 437
<b>Итого</b>	<b>229 926</b>	<b>13 500</b>	<b>48 405</b>	<b>24 913</b>	<b>316 744</b>	<b>(17 894)</b>	<b>(316)</b>	<b>298 534</b>

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 77% за 31 декабря 2011 года и 69% за 31 декабря 2010 года.

За 31 декабря 2011 года около 44% кредитов клиентам предоставлено государственным и муниципальным предприятиям, практически по всем этим кредитам получена муниципальная гарантия, которая полностью покрывает сумму кредита (за 31 декабря 2010 года было около 37% таких кредитов).

За 31 декабря 2011 года кредиты, обесцененные на индивидуальной основе, составляют 39,6% от валовой суммы кредитов клиентам (2010: 21,7%),

### Кредиты клиентам

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

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Итого	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Итого
Кредиты юридическим лицам	-	70 674	50 045	120 719	-	98 257	27 148	125 405
Потребительские кредиты	8 819	20 248	81 191	110 258	1 500	4 300	18 698	24 498
<b>Итого</b>	<b>8 819</b>	<b>90 922</b>	<b>131 236</b>	<b>230 977</b>	<b>1 500</b>	<b>102 557</b>	<b>45 846</b>	<b>149 903</b>

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В течение 2011 года реализации кредитов не было. В 2010 году Банк реализовал один просроченный кредит валовой стоимостью 1 962 тыс. руб., выручка от реализации составила 1 962 тыс. руб. По условиям реализации Банк полностью передал свои права и обязанности по данному кредиту.

### Средства в других банках

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

За 31 декабря 2011 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	14 015	9 346	-	5 275	28 636
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	22 570	22 570
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>14 015</b>	<b>9 346</b>	<b>-</b>	<b>27 845</b>	<b>51 206</b>

За 31 декабря 2010 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	6 999	1 949	7	4 720	13 675
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	6 429	6 429
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>6 999</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>11 149</b>	<b>20 104</b>

### Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

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

### Концентрации кредитного риска

Максимальный кредитный риск на группу взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 113 881 тыс. руб. (33,5% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением), в основном это кредиты, выданные муниципальным организациям, обеспеченные муниципальными гарантиями МО «Городской округ Домодедово». Сумма муниципальных гарантий по данным кредитам составила 176 161 тыс. руб. Максимальный кредитный риск на группу взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2010 года составил 33 150 тыс. руб. или 10,8% от капитала Банка. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 25.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было 2 группы заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала Банка (2010: 2 заемщика). Совокупная сумма этих кредитов составила 157 511 тыс. руб. или 46,3% от капитала Банка (2010: 82 087 тыс. руб. или 26,8%).

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

За 31 декабря 2011 года										
Кредитные организации	Промышленность	Торговля	Строительство	Транспорт	Услуги по аренде	Коммунальное хозяйство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого	
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	28 636	-	-	-	-	-	-	-	28 636	
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	22 570	-	22 570	
Кредиты юридическим лицам	-	36 058	23 149	12 016	431	155 014	4 298	-	230 966	
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	129 171	129 171	
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	10 735	-	10 735	
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>										
Финансовые гарантии	-	3 914	4 028	24 923	-	-	2 002	-	34 867	
Обязательства по предоставлению кредитов	-	1	1 921	-	-	-	4 600	2 885	9 407	
<b>Итого</b>	<b>28 636</b>	<b>39 973</b>	<b>29 098</b>	<b>36 939</b>	<b>431</b>	<b>155 014</b>	<b>44 205</b>	<b>132 056</b>	<b>466 352</b>	

За 31 декабря 2010 года										
Кредитные организации	Промышленность	Торговля	Строительство	Транспорт	Услуги по аренде	Коммунальное хозяйство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого	
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	13 675	-	-	-	-	-	-	-	-	13 675
Краткосрочные кредиты другим банкам	30 013	-	-	-	-	-	-	-	-	30 013
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	6 429	-	-	6 429
Кредиты клиентам	-	1 526	13 617	-	850	1 962	90 652	26 471	69 933	205 011
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>										
Финансовые гарантии	-	-	11 709	15 124	-	-	-	13 136	-	39 969
Обязательства по предоставлению кредитов	-	6	68	368	-	-	-	1 248	1 747	3 437
<b>Итого</b>	<b>43 688</b>	<b>1 532</b>	<b>25 394</b>	<b>15 492</b>	<b>850</b>	<b>1 962</b>	<b>90 652</b>	<b>47 284</b>	<b>71 680</b>	<b>298 534</b>

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 20.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

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

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2011 и 2010 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	82.90	42.56	100.20	114.60	41.90	23.52
<i>Среднее</i>	79.31	54.36	108.40	117.70	26.60	20.25
<i>Максимум</i>	88.70	66.63	116.60	123.41	41.90	24.14
<i>Минимум</i>	44.20	42.56	100.20	111.05	20.50	16.27
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 576 917	8 982	67 079	30 850	-	1 683 828
Субординированные займы	-	-	300	300	21 606	22 206
Финансовые гарантии	34 867	-	-	-	-	34 867
Обязательства по предоставлению кредитов	9 407	-	-	-	-	9 407
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>1 621 191</b>	<b>8 982</b>	<b>67 379</b>	<b>31 150</b>	<b>21 606</b>	<b>1 750 308</b>

За 31 декабря 2010 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 055 698	11 798	79 604	47 993	-	1 195 093
Субординированные займы	-	-	-	-	22 206	22 206
Финансовые гарантии	39 969	-	-	-	-	39 969
Обязательства по предоставлению кредитов	3 437	-	-	-	-	3 437
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>1 099 104</b>	<b>11 798</b>	<b>79 604</b>	<b>47 993</b>	<b>22 206</b>	<b>1 260 705</b>

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

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

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 320 661	240 288	-	-	-	-	1 560 949
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	15 931	15 931
Кредиты клиентам	-	3 382	138 729	77 770	140 256	-	360 137
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	8 699	-	-	-	8 699
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	89 581	89 581
Прочие активы	-	10 735	672	-	-	6 557	17 964
<b>Итого активы</b>	<b>1 320 661</b>	<b>254 405</b>	<b>148 100</b>	<b>77 770</b>	<b>140 256</b>	<b>112 069</b>	<b>2 053 261</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	1 576 917	8 967	66 528	30 033	-	-	1 682 445
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	14 307	14 307
Прочие обязательства	-	844	2 709	-	-	7 567	11 120
Субординированные займы	-	-	-	-	20 000	-	20 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 576 917</b>	<b>9 811</b>	<b>69 237</b>	<b>30 033</b>	<b>20 000</b>	<b>21 874</b>	<b>1 727 872</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(256 256)</b>	<b>244 594</b>	<b>78 863</b>	<b>47 737</b>	<b>120 256</b>	<b>90 195</b>	<b>325 389</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(256 256)</b>	<b>(11 662)</b>	<b>67 201</b>	<b>114 938</b>	<b>235 194</b>	<b>325 389</b>	



## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 208 437	-	-	-	-	-	1 208 437
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	8 302	8 302
Кредиты клиентам	-	11 749	89 352	26 886	76 443	581	205 011
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	5 395	-	-	-	5 395
Основные средства	-	-	-	-	-	86 995	86 995
Прочие активы	-	-	12 156	-	-	-	12 156
<b>Итого активы</b>	<b>1 208 437</b>	<b>11 749</b>	<b>106 903</b>	<b>26 886</b>	<b>76 443</b>	<b>95 878</b>	<b>1 526 296</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	1 055 698	11 767	77 970	46 083	-	-	1 191 518
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	2 442	-	-	-	2 442
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	11 871	11 871
Прочие обязательства	7 399	-	-	2 729	830	-	10 958
Субординированные займы	-	-	-	-	20 000	-	20 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 063 097</b>	<b>11 767</b>	<b>80 412</b>	<b>48 812</b>	<b>20 830</b>	<b>11 871</b>	<b>1 236 789</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>							
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>145 340</b>	<b>(18)</b>	<b>26 491</b>	<b>(21 926)</b>	<b>55 613</b>	<b>84 007</b>	<b>289 507</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>145 340</b>	<b>145 322</b>	<b>171 813</b>	<b>149 887</b>	<b>205 500</b>	<b>289 507</b>	<b>-</b>

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 20.3 Рыночный риск

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

#### Процентный риск

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

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

За 31 декабря 2011 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	1 000 214	240 288	-	-	-	-	1 240 502
Кредиты клиентам	-	3 382	138 729	77 770	140 256	-	360 137
<b>Итого процентные активы</b>	<b>1 000 214</b>	<b>243 670</b>	<b>138 729</b>	<b>77 770</b>	<b>140 256</b>	<b>-</b>	<b>1 600 639</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства клиентов	1 694	8 967	66 528	30 033	-	-	107 222
Субординированные займы	-	-	-	-	20 000	-	20 000
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>1 694</b>	<b>8 967</b>	<b>66 528</b>	<b>30 033</b>	<b>20 000</b>	<b>-</b>	<b>127 222</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>998 520</b>	<b>234 703</b>	<b>72 201</b>	<b>47 737</b>	<b>120 256</b>	<b>-</b>	<b>1 473 417</b>

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	-	800 296	-	-	-	-	800 296
Краткосрочные кредиты другим банкам	-	30 013	-	-	-	-	30 013
Кредиты клиентам	-	11 749	89 352	26 886	76 443	581	205 011
<b>Итого процентные активы</b>	-	<b>842 058</b>	<b>89 352</b>	<b>26 886</b>	<b>76 443</b>	<b>581</b>	<b>1 035 320</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства клиентов	890	11 767	77 970	46 083	-	-	136 710
Субординированные займы	-	-	-	-	20 000	-	20 000
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>890</b>	<b>11 767</b>	<b>77 970</b>	<b>46 083</b>	<b>20 000</b>	<b>-</b>	<b>156 710</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(890)</b>	<b>830 291</b>	<b>11 382</b>	<b>(19 197)</b>	<b>56 443</b>	<b>581</b>	<b>878 610</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года у Банка нет активов или обязательств с переменными процентными ставками.

### Валютный риск

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

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

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 469 194	36 325	50 950	4 480	1 560 949
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 931	-	-	-	15 931
Кредиты клиентам	330 761	15 739	13 637	-	360 137
Текущие требования по налогу на прибыль	8 699	-	-	-	8 699
Основные средства и нематериальные активы	89 581	-	-	-	89 581
Прочие активы	17 964	-	-	-	17 964
<b>Итого активы</b>	<b>1 932 130</b>	<b>52 064</b>	<b>64 587</b>	<b>4 480</b>	<b>2 053 261</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков					-
Средства клиентов	1 560 425	55 694	66 325	1	1 682 445
Отложенное налоговое обязательство	14 307	-	-	-	14 307
Прочие обязательства	11 120	-	-	-	11 120
Субординированные займы	20 000	-	-	-	20 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 605 852</b>	<b>55 694</b>	<b>66 325</b>	<b>1</b>	<b>1 727 872</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>326 278</b>	<b>(3 630)</b>	<b>(1 738)</b>	<b>4 479</b>	<b>325 389</b>
Обязательства кредитного характера	42 105	1 132	1 037	-	44 274

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 118 947	45 006	40 530	3 954	1 208 437
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 302	-	-	-	8 302
Кредиты клиентам	182 018	15 491	7 502	-	205 011
Текущие требования по налогу на прибыль	5 395	-	-	-	5 395
Основные средства	86 995	-	-	-	86 995
Прочие активы	12 156	-	-	-	12 156
<b>Итого активы</b>	<b>1 413 813</b>	<b>60 497</b>	<b>48 032</b>	<b>3 954</b>	<b>1 526 296</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 078 193	59 547	53 778	-	1 191 518
Субординированные займы	20 000	-	-	-	20 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 442	-	-	-	2 442
Отложенное налоговое обязательство	11 871	-	-	-	11 871
Прочие обязательства	10 958	-	-	-	10 958
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 123 464</b>	<b>59 547</b>	<b>53 778</b>	<b>-</b>	<b>1 236 789</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>290 349</b>	<b>950</b>	<b>(5 746)</b>	<b>3 954</b>	<b>289 507</b>
Обязательства кредитного характера	41 715	763	928	-	43 406

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	5%	(145)	5%	38
Евро	5%	(70)	5%	(230)
Прочие валюты	2%	72	2%	63

## 21. Внебалансовые и условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

### *Налоговое законодательство*

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

### *Обязательства по операционной аренде*

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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
До 1 года	25 049	23 112
От 1 года до 5 лет	240	-
<b>Итого</b>	<b>25 289</b>	<b>23 112</b>

### *Обязательства кредитного характера*

В таблице ниже приведены номинальные суммы гарантийных обязательств Банка и неиспользованные кредитные линии, учитываемые за балансом.

	2011	2010
Финансовые гарантии предоставленные	34 867	39 969
Обязательства по предоставлению кредитов	9 407	3 437
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>44 274</b>	<b>43 406</b>

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, кредиты клиентам, прочие финансовые активы, средства клиентов, прочие финансовые обязательства, субординированные займы.

## 23. Операции со связанными сторонами

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

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

За год, закончившийся  
31 декабря  
2011 г.      2010 г.

---

### Ключевой управленческий персонал Банка

---

#### Кредиты клиентам:

остаток на 1 января	2 199	2 122
выдано за год	12	2 099
погашено за год	(549)	(2 022)
остаток за 31 декабря	1 662	2 199
процентный доход	-	347

## 23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### Средства клиентов:

остаток на 1 января	37 667	63 198
привлечено за год	3 798	152 461
возвращено за год	(37 667)	(177 992)
остаток за 31 декабря	3 798	37 667
процентный расход	-	2 244
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии)	45 725	45 911
Долгосрочные вознаграждения (отчисления в фонды)	1 462	545
Дивиденды	4 412	3 337

### Прочие связанные стороны

### Кредиты клиентам:

остаток на 1 января	-	-
выдано за год	500	-
погашено за год	-	-
остаток за 31 декабря	500	-
процентный доход	-	-

### Средства клиентов:

остаток на 1 января	79 387	103 069
привлечено за год	476 517	45 187
возвращено за год	(79 383)	(68 869)
остаток за 31 декабря	476 521	79 387
процентный расход	-	507

### Субординированные депозиты:

остаток на 1 января	20 000	20 000
привлечено за год	-	-
возвращено за год	-	-
остаток за 31 декабря	20 000	20 000
процентный расход	600	600



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

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

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

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

### ***Периодичность проведения переоценки основных средств***

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

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. (См. Примечание 21).

## 25. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 45,6% (2010: 66,6%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 62,8% и 83,7% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	234 606	234 606
Нераспределенная прибыль	50 149	14 066
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>284 755</b>	<b>248 672</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	40 634	40 835
Субординированные займы	15 050	17 250
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>55 684</b>	<b>58 085</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>340 439</b>	<b>306 757</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>542 124</b>	<b>366 411</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>62,8%</b>	<b>83,7%</b>

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 11) с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

## 26. События после отчетной даты

На состоявшемся 17 мая 2012 года на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям в сумме 10 401 тыс. руб., что составило 0.04 рубля на одну акцию.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности к выпуску, не было.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27 июня 2012 г.

Председатель Правления  
Немировский С.Л.



Главный бухгалтер  
Свилогурова Л.А.

