

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

Коммерческий банк «Региональный Банк Сбережений» (Общество с ограниченной ответственностью) Далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан в 2000 году. Банк работает на основании банковской лицензии №3367, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 125040, Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 18. Основным местом ведения деятельности Банка является Москва. По состоянию на 01.01.2012 года Банк филиалов не имеет.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 35 человек (2010 - 32 человека).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

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

**Собственник**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Юридические лица</b>		
ООО Фирма «МППИИнж – Сервис»	20%	20%
ООО «Круг – Маркет»	20%	20%
ООО «ДЖИЛБЕРТ МОТОРС»	20%	20%
ООО Фирма «Влад»	20%	20%
ООО «КНК»	20%	20%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

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

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

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

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

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

#### 1. Принципы подготовки финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2. Существенные суждения и оценочные значения

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

**Первоначальная стоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

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

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

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты

включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк



также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **3.3.1. Дата признания**

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

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

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

##### **3.3.3. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и фьючерсы, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также опционы на процентную ставку, валюту и долевые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включаются в статью «Чистые доходы от торговых операций».

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован

как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### **3.3.4. Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли**

Финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли, включающие финансовые инструменты, предназначенные для торговли, помимо производных инструментов, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости признаются по статье «Чистые доходы от торговых операций». Доходы и расходы по процентам отражаются по статье «Чистые доходы от торговых операций», в соответствии с условиями договора, либо когда установлено право на платеж. Доходы по дивидендам отражаются по статье «Дивидендный доход». В данную классификацию попадают долговые ценные бумаги, акции и короткие позиции по долговым ценным бумагам, которые были приобретены главным образом в целях продажи или обратной покупки в ближайшем времени.

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

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

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

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

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

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

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки,

исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

### **3.3.7. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до срока погашения. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении и комиссионных, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения». Убытки, возникающие в результате обесценения таких инвестиций, признаются по статье отчета о прибылях и убытках «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевыми инструментами, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

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

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

### **4.1. Финансовые активы**

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

#### **5. Обесценение финансовых активов**

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

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

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

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

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

- Нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- Трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах)
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

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

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

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

взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

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

## **5.2. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы



начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

#### **5.4. Реструктуризация кредитов**

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

#### **6. Договоры РЕПО и обратного РЕПО**

Признание в балансе ценных бумаг, проданных с обязательством выкупа на указанную дату в будущем (договоры РЕПО), не прекращается. Соответствующая сумма полученных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как процентные расходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки. Если получатель имеет право продать или заложить актив, то актив отражается в балансе как «Финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения».

И наоборот, ценные бумаги, купленные с обязательством перепродажи на указанную дату в будущем (договоры обратного РЕПО), не признаются в балансе. Соответствующая сумма уплаченных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки и ценой перепродажи учитывается как процентные доходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **7. Взаимозачет финансовых инструментов**

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

## 8. Аренда

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

### 8.1. Банк в качестве арендатора

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

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

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

### 8.2. Банк в качестве арендодателя

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

## 9. Признание доходов и расходов

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

### 9.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно

связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

## **9.2. Комиссионные доходы**

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

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

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

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

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

## **9.3. Доход от аренды**

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

## **10. Основные средства**

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

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

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

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

Транспортные средства	14%-22%
Вычислительная техника	25%-33%
Офисное оборудование	14,3%-25%
Мебель	6,7%-16,7%

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

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

## 11. Нематериальные активы

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

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

НМА	20%-100%
-----	----------

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

## 12. Обесценение нефинансовых активов

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

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

### **13. Уставный капитал**

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

### **14. Переоценка иностранной валюты**

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

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

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

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

### **15. Налоги на прибыль**

### 15.1. Текущий налог

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

### 15.2. Отложенный налог

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

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

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

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

## 16. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

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

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

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

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

## 17. Обязательство по уплате страховых взносов

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

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

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

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
<b>По правилам бухгалтерского учета</b>	<b>219 340</b>	<b>10 914</b>	<b>227 226</b>	<b>21 621</b>
Начисленные проценты, нетто	(2 876)	(1 042)	(1 482)	(1 811)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(105)	(105)	-	-
Переоценка финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	1 559
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	-	-	-	(1 703)
Резервы на возможные потери	(8 752)	(2 028)	(6 724)	(6 581)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	267	-	23	8
Отложенный налог на прибыль	3 843	1 726	2 406	2 162
Основные средства и нематериальные активы	4 297	2 255	810	221
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 706	(944)	(1 270)	(318)
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(2 027)	(681)	(570)	357
Эффект от применения МСФО 29	(3 911)	-	9	-
Амортизированная стоимость финансовых инструментов	2	(33)	35	35
Прочее	-	104	-	-
<b>По Международным Стандартам Финансовой Отчетности</b>	<b>211 784</b>	<b>10 166</b>	<b>220 463</b>	<b>15 550</b>

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные средства	300 246	78 247
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях Российской Федерации	128 074	30 439
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	92 848	134 764
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>521 168</b>	<b>243 450</b>



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

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

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя кредитных организаций	49 630	-
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	40 006	-
Срочные депозиты в кредитных организациях	483	457
<b>Итого средства в других финансовых институтах</b>	<b>90 119</b>	<b>457</b>
<b>Итого средства в других финансовых институтах, нетто</b>	<b>90 119</b>	<b>457</b>
Краткосрочные	90 919	457

Большая часть средств в других финансовых институтах (54,59%) представлена дисконтными векселями российских кредитных организаций, таких, как ОАО «Ханты-Мансийский Банк» и ОАО «ПромсвязьБанк». Межбанковские кредиты составляют 44,00% от общей суммы средств в других финансовых институтах. Крупнейший заемщик - АКБ «Пересвет» (50,00% от величины размещенных МБК, кредит предоставлен под 4,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 у Банка были остатки денежных средств в банках - контрагентах, превышающих 10% капитала Банка 21 282 тыс. руб. (2010 таких остатков не было). Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 31 декабря 2011 29 755 тыс. руб. или 32,73% от средств в других финансовых институтах.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Юридические лица:</b>		
Коммерческое кредитование	309 922	278 141
<b>Физические лица:</b>		
Потребительское кредитование	44 331	21 603
Жилищное кредитование	32 063	-
Кредитование сотрудников банка	2 034	1 573
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>388 350</b>	<b>301 317</b>
За вычетом резерва под обесценение	(44 493)	(40 727)

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>343 857</b>	<b>260 590</b>
Долгосрочные	310 044	271 957
Краткосрочные	78 306	29 360

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имеет 6 и 1 заемщиков, соответственно, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2011 и 2010 годов составляла 194 100 тыс. руб. и 36 461 тыс. руб. соответственно. Крупнейшим заемщиком Банка является ООО «Коттон Клуб – Регион». Ссудная задолженность заемщика на отчетную дату составила 1 500 тыс. долларов США (48 200 тыс. руб.). Кредит выдан до 14.03.2012 под 11,5% годовых, РВПС не создан. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов 44 493 тыс. руб. и 40 727 тыс. руб. соответственно. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 гг., Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2011	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(30 757)</b>
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(5 578)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(36 335)</b>

31 декабря 2011	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Кредитование сотрудников банка
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(9 923)</b>	<b>(47)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	3 174	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(1 362)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(6 749)</b>	<b>(1 409)</b>

31 декабря 2010	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(28 290)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(2 467)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(30 757)</b>

31 декабря 2010	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Кредитование сотрудников банка
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(6 977)</b>	<b>-</b>
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(2 946)	(47)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(9 923)</b>	<b>(47)</b>

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Предприятия торговли	141 784	119 726
Производство	91 508	79 752
Частные лица	76 394	21 603
Техобслуживание и ремонт автомобилей	40 004	52 463
Финансовые учреждения	28 496	-
Строительство	2 990	-
Сдача в аренду и лизинг	-	26 200
Сотрудники банка	2 034	1 573
Прочие	5 140	-
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>388 350</b>	<b>301 317</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	25 889	26 855
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>25 889</b>	<b>26 855</b>
Долгосрочные	25 889	26 855

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены облигациями федерального займа серии 46017, сроком погашения 03.08.2016, имеющих рейтинг Baa1 и ставку купона, действующую на отчетную дату 7%.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
С рейтингом Baa1	25 889	26 855
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>25 889</b>	<b>26 855</b>

Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги ОФЗ	7%	25 889	7%	26 855
Итого долговые ценные бумаги		25 889		26 855
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25 889		26 855

**ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	29 741	28 363
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 741	28 363
Долгосрочные	29 741	28 363

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями федерального займа серий:

- ОФЗ 46021 (RU000AOJP2S9), сроком погашения 08.08.2018, имеющих рейтинг Baa1 и ставку купона, действующую на отчетную дату 7%.
- Облигации Росдорбанка RU000A0JR571 сроком погашения 09.12.2013, имеющих рейтинг Baa2 и ставку купона, действующую на отчетную дату 11,5%.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
С рейтингом Baa1	19 549	18 289
С рейтингом Baa2	10 192	10 074
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 741	28 363

**ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Долговые ценные бумаги – по амортизированной стоимости:		
– зарегистрированные на фондовой бирже	21 022	21 018
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	21 022	21 018
За вычетом резерва под обесценение	(952)	(919)
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, нетто	20 070	20 099
Долгосрочные	21 022	21 018

Финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения, представлены облигациями федерального займа серий:

- ОФЗ 46020 (RU000A0GN9A7), сроком погашения 06.02.2036, имеющих рейтинг Baa1 и ставку купона, действующую на отчетную дату 6,9%.
- ОФЗ 46014 (RU0002868076) сроком погашения 29.08.2018, имеющих рейтинг Baa1 и ставку купона, действующую на отчетную дату 7%.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
С рейтингом Baa1	21 022	21 018
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>21 022</b>	<b>21 018</b>

Сверка счета оценочного резерва по финансовым активам, удерживаемым до погашения:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(919)</b>	<b>-</b>
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(33)	(919)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(952)</b>	<b>(919)</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Транспортные средства	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	4 248	631	791	1 041	731	7 442
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>						
Остаток на начало года	5 635	1 543	2 042	1 411	967	11 598
Поступления	-	-	559	76	393	1028
Выбытия	-	-	-	-	(128)	(128)
<b>Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года</b>	<b>5 635</b>	<b>1 543</b>	<b>2 601</b>	<b>1 487</b>	<b>1 232</b>	<b>12 498</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на начало года	1 387	912	1 251	370	236	4 156
Амортизационные отчисления за отчетный период	770	270	269	144	526	1 979
Выбытия	-	-	-	-	(128)	(128)
<b>Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 157</b>	<b>1182</b>	<b>1520</b>	<b>514</b>	<b>634</b>	<b>6 007</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>3478</b>	<b>361</b>	<b>1081</b>	<b>973</b>	<b>598</b>	<b>6 491</b>

Стоимость основных средств, полностью самортизированных, но используемых Банком в своей основной деятельности составляет 1 408 тыс. руб.

	Транспортные средства	Вычислительная техника	Стационарное оборудование	Мебель	Нематериальные активы	Итого

Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	567	567	837	1 185	92	3 248
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>						
Остаток на начало года	1 571	1 256	1 815	1 411	233	6 286
Поступления	4 064	328	295		734	5 421
Выбытия		(41)	(68)			(109)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2010 года	5 635	1 543	2 042	1 411	967	11 598
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на начало года	1 004	689	978	226	141	3 038
Амортизационные отчисления за отчетный период	383	264	318	144	95	1 204
Выбытия		(41)	(45)			(86)
Остаток амортизации на 31 декабря 2010 года	1 387	912	1 251	370	236	4 156
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	4 248	631	791	1 041	731	7 442

**ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Расходы будущих периодов	405	-
Предоплата по налогам	261	161
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	179	1 071
<b>Итого прочие активы, нетто</b>	<b>845</b>	<b>1 232</b>
Краткосрочные	845	1 232

Сверка счета оценочного резерва по прочим активам:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года		-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(103)	
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	103	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	-	-

Большая часть (47,93%) прочих активов представлена расходами будущих периодов, из которых 79,00% приходится на авансовый платеж по договору лизинга за автомобиль. Предоплата по налогам (30,89%) представляет собой авансовые платежи по НДС, расчеты с ФСС и т. п. платежи.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Средства других финансовых институтов</b>		
Незавершенные расчеты с банками - корреспондентами	560	29
Наращенные комиссионные доходы	-	24
<b>Итого средства других финансовых институтов</b>	<b>560</b>	<b>53</b>
Краткосрочные	560	53
<b>Средства клиентов</b>		
<b>Крупные компании</b>		
Текущие/расчётные счета	149 100	88 314
Срочные депозиты	81 054	31 296
<b>Малые и средние компании</b>		
Текущие/расчётные счета	10 307	-
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчётные счета	1 319	3 169
<b>Физические лица</b>		
Текущие/счета до востребования	270 823	70 497
Срочные депозиты	315 301	175 306
Прочее	1	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>827 905</b>	<b>368 582</b>
Краткосрочные	763 095	227 936
Долгосрочные	64 810	140 646

Крупнейшим вкладчиком Банка среди юридических лиц (4,28% от суммы привлеченных средств) является ООО «ДК Золотой Дворец». Клиент разместил депозит в сумме 35 453 тыс. руб. (рублевый эквивалент) до 19.09.2014 с выплатой 5,1% годовых в конце срока.

Крупнейшими вкладчиками Банка среди физических лиц являются:

- вкладчик 1 разместил вклад в сумме 48 294 тыс. руб. (рублевый эквивалент) до 02.11.2012 с выплатой 6% годовых, с ежемесячной выплатой процентов;
- вкладчик 2 разместил вклад в сумме 40 245 тыс. руб. (рублевый эквивалент) до 07.12.2012 с выплатой 5% годовых, с ежемесячной выплатой процентов;
- вкладчик 3 разместил вклад в сумме 40 245 тыс. руб. (рублевый эквивалент) до 20.12.2012 с выплатой 5% годовых, с ежемесячной выплатой процентов.

На долю 3 вкладчиков приходится 15,56% суммы привлеченных средств.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка не были остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Предприятия торговли	35552	33 625
Строительство и недвижимость	64781	37 340
Промышленность	-	17 568
Игорный бизнес	-	28 114
Финансовые услуги, лизинг	45303	4 772

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Физические лица	1116	245 803
Индивидуальные предприниматели	16517	-
Прочие	1	1 360
Услуги	15756	
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>179026</b>	<b>368 582</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2010
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2012 году	6,00	7 059	10,00	1 782
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2013 году	8,74%	4 990	-	-
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>12 049</b>	<b>-</b>	<b>1 782</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой рублевые процентные векселя. Процентные ставки в пределах 6-10%, срок погашения от «по предъявлении, но не ранее 08.05.2012» до «по предъявлении, но не ранее 25.10.2013». Векселедержателем является физическое лицо. Один из векселей находится в залоге у Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15. Прочие обязательства**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата	1 358	-
Арендные обязательства	1 149	2 392
Обязательства по ФОРу	1 086	-
Налоги к уплате	408	352
Кредиторская задолженность	307	484
Наращенные расходы	270	494
Расчеты с персоналом		786
Доходы будущих периодов		43
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4 578</b>	<b>4 551</b>
Краткосрочные	4 578	4 551

Обязательства по заработной плате (29,66% прочих обязательств) представляют собой суммы, неиспользованных отпусков с учетом страховых взносов. Арендные обязательства (25,10% прочих обязательств) представляют собой обязательства по лизингу, согласно договору лизинга №1-21ЛА/2010 от 09.06.2010. Налоги к уплате (8,91% прочих обязательств) представляют собой налоги, начисленные на суммы неиспользованных отпусков.

**ПРИМЕЧАНИЕ 16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными участниками в валюте РФ. Участники имеют право получать часть прибыли от деятельности Банка, пропорциональную его доли в уставном капитале.



	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Номинальная стоимость долей	167 130	167 130
Инфляционная корректировка	6 891	6 891
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>174 021</b>	<b>174 021</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17. Отложенные налоги на прибыль**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущее возмещение по налогу на прибыль	(3 500)	(5 022)
<b>Изменения Отложенного налогообложения:</b>		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	3 888	2 162
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(2 162)	-
<b>Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль</b>	<b>(1 774)</b>	<b>(2 860)</b>

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

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

	31 декабря 2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение	(2 127)	(700)	(1 427)
Переоценка ценных бумаг	(606)	(606)	-
Текущие кредиты	(446)	(150)	(296)
В т. ч. наращенные проценты	-	19	(19)
Расчеты с персоналом	(270)	(114)	(156)
Налоги	(82)	(82)	-
Наращенные расходы	(54)	(54)	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	412	(412)
Дебиторская задолженность	-	21	(21)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	(191)	191
Резерв под обесценение	-	184	(184)
Кредиторская задолженность по услугам	-	61	(61)
Страховые взносы по расчетам с персоналом	-	53	(53)
<b>Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство</b>	<b>(3 585)</b>	<b>(1 147)</b>	<b>(2 438)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			

Основные средства и НМА	246	246	-
Переоценка ценных бумаг	191	191	-
Резерв под обесценение	100	100	-
Арендные обязательства	(519)	(695)	176
Основные средства и НМА	(194)	(253)	59
Амортизация	(127)	(166)	39
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(2)	2
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>			
Признанный отложенный налоговый актив	(3 585)	(1 147)	(2 438)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(303)	(579)	276
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(3 888)</b>	<b>(1 726)</b>	<b>(2 162)</b>

	31 декабря 2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2009
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(412)	-	(412)
Текущие кредиты	(296)	-	(296)
В т. ч. наращенные проценты	(19)	-	(19)
Резерв под обесценение	(1 427)	-	(1 427)
Дебиторская задолженность	(21)	-	(21)
Резерв под обесценение	(184)	-	(184)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	244	(242)
Кредиторская задолженность по услугам	(61)	-	(61)
Расчеты с персоналом	(156)	-	(156)
Страховые взносы по расчетам с персоналом	(53)	-	(53)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(2 627)</b>	<b>244</b>	<b>(2 871)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства и НМА	59	-	59
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	191	-	191
Арендные обязательства	176	-	176
Амортизация	39	-	39
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>			
Признанный отложенный налоговый актив	(2 627)	244	(2 871)
Признанное отложенное налоговое обязательство	465	-	465
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(2 162)</b>	<b>244</b>	<b>(2 406)</b>

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги

включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

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

#### ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого прочие резервы
На 1 января 2011 года	(977)	(977)
Отнесение суммы переоценки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи на чистую прибыль	1 155	1 155
На 31 декабря 2011 года	178	178

	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого прочие резервы
На 1 января 2010 года	(2 251)	(2 251)
Отнесение суммы переоценки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи на чистую прибыль	1 274	1 274
На 31 декабря 2010 года	(977)	(977)

#### ПРИМЕЧАНИЕ 19. Условные активы и обязательства

##### Экономическая среда

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

## Юридическая среда

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

Коммерческий Банк «Региональный Банк Сбережений» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – ООО КБ «РБС») сообщает о следующих судебных разбирательствах Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

ООО КБ «РБС» 11.07.2011 г. обратился в Савеловский районный суд г. Москвы с иском к Разовой Л.В. о взыскании задолженности по кредитному договору, в том числе процентов за пользование кредитом.

Определением от 18.07.2011 г. судьи Савеловского районного суда г. Москвы Адамовой Т.Ю. исковое заявление ООО КБ «РБС» было возвращено в связи с тем, что данное заявление подписано и подано лицом, не имеющим полномочий на его подписание и подачу в суд.

ООО КБ «РБС» повторно обратился в Савеловский районный суд г. Москвы с иском к Разовой Любови Викторовны о взыскании задолженности по кредитному договору, в том числе процентов за пользование кредитом.

Судьей Савеловского районного суда г. Москвы Половниковым В.М. 07.10.2011 г. вынесено заочное решение о взыскании с Разовой Любови Викторовны общей суммы задолженности по кредитному договору, в том числе процентов за пользование кредитом в размере 479 467-49 (Четыреста семьдесят девять тысяч четыреста шестьдесят семь рублей) 49 копеек.

Во исполнение указанного решения 13.12.2011 г. Савеловским районным судом г. Москвы ООО КБ «РБС» был выдан исполнительный лист (Серия ВС № 020317812).

## Финансовые обязательства

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии	10 950	14 852
Выданные гарантии и поручительства	-	51
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>10 950</b>	<b>14 903</b>

Наибольшая сумма условных обязательств кредитного характера (50,23%) приходится на кредитную линию, открытую ООО «Авто - Сейл». Сумма кредитной линии по договору 10 000 тыс. руб., процентная ставка 18%.

## Обязательства по договорам текущей аренды

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Здание	Здание
Менее 1 года	538	10
От 1 года до 5 лет	-	528
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>538</b>	<b>538</b>

Банком заключены договоры аренды помещений:

Сроком до 31.08.2012. Площадь помещения составляет 392,9 кв. м. Особых условий по договору аренды не предусмотрено.

Сроком до 31.08.2012. Площадь помещения составляет 10,4 кв. м. Особых условий по договору аренды не предусмотрено.

Сроком до 14.02.2012. Площадь помещения составляет 7,4 кв. м. Особых условий по договору аренды не предусмотрено.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 20. Чистые процентные доходы и расходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	67 308	65 611
Финансовые активы	5 980	2 593
Средства в других финансовых институтах	616	182
В том числе:		
Процентные доходы по финансовым активам, имеющим признаки обесценения	58 865	70 821
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4232</b>	<b>3 483</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>73 904</b>	<b>71 869</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Средства клиентов	(17 711)	(11 612)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(268)	(31)
Средства других финансовых институтов	(9)	-
Прочее	(418)	(350)
<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(18 406)</b>	<b>(11 993)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>55 498</b>	<b>59 876</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21.** Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(971)	1 640
Кредиты и дебиторская задолженность	-	(7 517)
<b>Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(971)</b>	<b>(5 877)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22.** Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Депозиты юридических и физических лиц	-	1 802
<b>Итого чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>1 802</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 23.** Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	5 182	-
Комиссия по расчётным операциям	645	6 111
Комиссия по выданным гарантиям	97	8
Комиссия по брокерским операциям	-	221
Доходы от проведения других сделок	33	-
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>5 957</b>	<b>6 340</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(505)	(515)
Комиссия по другим операциям	(211)	(54)
Комиссия по валютным операциям	(7)	(111)
Комиссия за участие банка в платежной системе	-	(397)
Комиссия по брокерским операциям	-	(3)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(723)</b>	<b>(1 080)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>5 234</b>	<b>5 260</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 24. Прочие операционные доходы**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Штрафы, пени, неустойки полученные	134	88
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	44	45
Доход от реализации (выбытия) имущества	-	3
Прочее	104	-
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>282</b>	<b>136</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 25. Заработная плата и административные расходы**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Затраты на персонал	(20 480)	(19 125)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(7 704)	(5 269)
Арендная плата	(5 363)	(4 882)
Административные расходы	(3 024)	(1 376)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(3 021)	-
Амортизация основных средств	(1 979)	(1 204)
Профессиональные услуги (связь и другие)	(1 968)	(2 991)
Расходы на охрану	(1 696)	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 308)	(933)
Расходы по лизингу	-	(1 044)
Реклама, маркетинг	-	(78)
Прочее	(49)	(1 758)
<b>Итого заработная плата и административные расходы</b>	<b>(46 592)</b>	<b>(38 660)</b>

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 26. Дополнительная информация к отчету по движению денежных средств**

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Наличные денежные средства	300 246	78 247	33 217
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	128 074	30 439	6 918
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	92 848	134 750	73 970
Межбанковский депозит до востребования	-	457	-
<b>Включено в денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>521 168</b>	<b>243 893</b>	<b>114 105</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 27. Политика управления рисками**

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Цель деятельности Банка в области управления рисками состоит в их выявлении, идентификации и классификации, анализе и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата.

В КБ «Региональный Банк Сбережений» (ООО) существует разносторонняя система оценки, текущего контроля и минимизации рисков деятельности Банка в соответствии со стратегией и тактикой, определяемой органами управления Банка. Все риски, с которыми сталкивается Банк, выявляются и признаются на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

В целях контроля за рисками в Банке разработано и утверждено Советом Директоров в 2008 году Положение «Об управлении банковскими рисками». Данное Положение определяет политику Банка в области контроля и управления банковскими рисками, которые принимает на себя Банк в своей деятельности. Положение определяет основные виды рисков Банка (кредитный, рыночный, валютный, процентный, риск ликвидности, операционный, правовой, риск потери деловой репутации, стратегический, риск, связанный с применением интернет-банкинга), их анализ, а также структурные подразделения, ответственные за принятие решений по минимизации рисков и методы, используемые для оценки уровня принимаемых рисков.

Также в Банке разработаны и утверждены внутренние документы, являющиеся основой для оценки банковских рисков, являющиеся основой для оценки рисков по их направлениям:

- Положение «Об информационной безопасности», утверждено Правлением Банка в 2007 году, согласовано Советом Директоров Банка в 2007 году;
- Положение «Об учете, хранении и использовании носителей ключевой информации (НКИ)», утверждено Правлением Банка в 2009 году;
- Положение «Об организации и обеспечении информационной безопасности хранения, обработки и передачи по каналам связи информации с использованием средств криптографической защиты информации (СКЗИ)», утверждено Правлением Банка в 2009 году;
- Положение «О распределении доступа пользователей к ресурсам локальной вычислительной сети и программному обеспечению», утверждено Правлением Банка в 2011 году;



- Инструкция «О восстановлении данных и введении в действие резервной автоматизированной системы в случае непредвиденных обстоятельств», утверждена Правлением Банка в 2007 году;
- Корпоративная политика Информационной безопасности, утверждена Правлением Банка и согласована Советом Директоров в 2008 году;
- Политика по обеспечению ИБ банковских платежных технологических процессов», утверждена Правлением Банка и согласована Советом Директоров в 2008 году;
- Политика использования электронной почты и ресурсов сети Интернет, утверждена Правлением Банка и Согласована Советом Директоров Банка в 2008 году ;
- Политика мониторинга и менеджмента инцидентов ИБ, утверждена Правлением Банка и Согласована Советом Директоров Банка в 2008 году;
- Политика по обеспечению ИБ банковских информационных технологических процессов, утверждена Правлением Банка и Согласована Советом Директоров Банка в 2008 году;
- Политика по обеспечению ИБ при назначении и распределении ролей и обеспечении доверия к персоналу, утверждена Правлением Банка и согласована Советом Директоров Банка в 2008 году;
- Политика по обеспечению ИБ при управлении доступом и регистрации, утверждена Правлением Банка и согласована Советом Директоров Банка в 2008 году;
- Политика по обеспечению ИБ средствами антивирусной защиты, утверждена Правлением Банка и согласована Советом Директоров Банка в 2008 году;
- План обеспечения непрерывности бизнес процессов в чрезвычайных ситуациях (План ОНиВД), утвержден Правлением Банка в 2009 году;
- другие внутренние положения и методики, регламентирующие кредитную работу, операции с учтенными и собственными векселями, требования по созданию резервов.

Управление рисками осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать решения при совершении банковских операций и других сделок (в том числе предоставления кредитов) в соответствии с установленными лимитами:

- Общее собрание участников
- Совет Директоров
- Правление Банка
- Кредитный комитет.

В Банке создана и функционирует система внутреннего контроля, которая в 2011 году включила в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Службой внутреннего контроля проводились плановые проверки по утвержденному плану на 2011 год и разработанным Службой внутреннего контроля программам проверок, а также внеплановые проверки. В рамках утвержденного плана Службой внутреннего контроля была проведена оценка эффективности системы внутреннего контроля, функционирования системы управления банковскими рисками. По проверяемым направлениям деятельности Банка производилась оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций, надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, применяемых способов обеспечения сохранности имущества Банка,

управления персоналом, полноты (объективности и своевременности) бухгалтерского учета и отчетности, соблюдения нормативных актов и внутренних документов Банка.

В рамках системы внутреннего контроля Банк осуществляет финансовый мониторинг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк осуществлял идентификацию клиентов, выгодоприоретателей и обновлял сведения о них в соответствии с присвоенной им оценкой степени «риска», выявлял и направлял в уполномоченный орган сведения об операциях клиентов и сделках с иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также в соответствии с п. 3 Статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. В целях выявления «необычных» сделок Банком применялись критерии выявления и признаки, рекомендованные Банком России. Банком проводилась работа по изучению крупных клиентов, проверке фактического местонахождения клиентов. В октябре 2011 года Банком подготовлена новая редакция «Правил проведения в ООО КБ «РБС» внутреннего контроля, направленного на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», соответствующая актуальным нормативно-правовым актам и рекомендациям Банка России.

### 1.1. Анализ резерва под обесценение

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

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

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011						31 декабря 2010					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	90 119	-	90 119	296 866	(30 047)	266 819	457	-	457	222 796	(27 989)	194 807
1. Стандартные ссуды (0-1%)	90 119	-	90 119	204 942	-	204 942	457	-	457	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	-	-	-	62 768	(12 553)	50 215	-	-	-	162 468	(6 741)	155 727
3. Ссуды, имеющие частичные	-	-	-	29 156	(17 494)	11 662	-	-	-	60 328	(21 248)	39 080

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011						31 декабря 2010					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
признаки обесценения (22%-70%)												
<b>Оцениваемые на совокупной основе</b>				91 484	(14 446)	77 038	-	-	-	78 521	(12 738)	65 783
1. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	-	-	-	84 761	(7 723)	77 038	-	-	-	56 918	(2 814)	54 104
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения (22%-70%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 319	(3 830)	11 489
3. Обесцененные (71%-100%)	-	-	-	6 723	(6 723)	-	-	-	-	6 284	(6 094)	190
<b>Итого</b>	90 119	-	90 119	388 350	(44 493)	343 857	457	-	457	301 317	(40 727)	260 590

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

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

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

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

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

## 1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Максимальный размер кредитного риска Банка приходится на следующие виды активов:

### 1. Кредиты.

Крупнейшим заемщиком Банка являются:

- ООО «Коттон Клуб – Регион». Ссудная задолженность 48 200 тыс. руб. РВПС не создан.
- ОАО «МОРИОН». Ссудная задолженность 32 899 тыс. руб. РВПС 20%.
- Физическое лицо. Ссудная задолженность 32 063 тыс. руб. РВПС не создан.
- ЗАО «Клин-Косметика». Ссудная задолженность 29 868 тыс. руб. РВПС 20%.

### 2. Денежные средства и их эквиваленты.

- Остатки на корреспондентских счетах в ОАО Банк «ВТБ». Остаток 126 938 тыс. руб. РВП не создан.

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

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Денежные средства и их эквиваленты	4	128 074	30 439
Средства в других финансовых институтах		90 119	457
Кредиты и дебиторская задолженность		343 857	260 590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25 889	26 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		29 741	28 363
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		20 070	20 099
Прочие активы		179	1 071
<b>Условные активы и обязательства</b>			

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Денежные средства и их эквиваленты	4	128 074	30 439
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		10 950	14 903

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

Как показано выше, 52,9% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2010 году: 93%); 19,7% - от денежных средств и их эквивалентов в части остатков по корреспондентским счетам; 13,89% - от средств в других финансовых институтах.

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

- 90,76% ссуд и дебиторской задолженности отнесены в две категории высшего качества по системе внутреннего рейтинга (в 2010 году: 72,81%);
- 90,76% ссуд и дебиторской задолженности портфеля не считаются ни просроченными, ни обесцененными (в 2010 году: 72,81%);
- Из 296 866 тыс. руб. ссуд и дебиторской задолженности, оцененных на индивидуальной основе, нет обесцененных.
- Банк ввел более жесткий процесс отбора клиентов для предоставления им ссуд и дебиторской задолженности.

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

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

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности.

		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные		
		До 3 месяцев	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2011 года Итого
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>341 806</b>	<b>10 665</b>	<b>35 879</b>	<b>388 350</b>
Коммерческое кредитование	270 101	10 665	29 156	309 922
Потребительское кредитование	38 948	-	5 383	44 331
Жилищное кредитование	32 063	-	-	32 063
Сотрудники Банка	694	-	1 340	2 034

**1.4. Анализ обесцененных ссуд**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Кредиты и дебиторская задолженность,	Кредиты и дебиторская задолженность,
Обесцененные ссуды	6 723	6 284
Справедливая стоимость залогового обеспечения	186	2 436

**1.5. Анализ географической концентрации кредитного портфеля**

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

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

	Россия	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	128 074	521 168
Средства в других финансовых институтах	90 119	90 119
Кредиты и дебиторская задолженность	343 857	343 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 889	25 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 741	29 741
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 070	20 070
Прочие активы	179	179
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>637 929</b>	<b>637 929</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>280 689</b>	<b>280 689</b>

**1.6. Анализ отраслевой концентрации кредитного портфеля**

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

	Финансовые учреждения	Производство	Техобслуживание автомобилей	Оптовая и розничная торговля	Строительство	Жилищные кредиты	Лизинг и операции с имуществом	Сотрудники банка	Потребительские кредиты	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	128 074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128 074
Средства в других финансовых институтах	90 119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 119
Кредиты и дебиторская задолженность	26 216	77 838	38 557	123 496	2 751	32 063	-	625	37 582	4 729	343 857
Финансовые активы, оцениваемые по											

	Финансо вые учрежде ния	Произв одство	Техобслуж ивание автомобил ей	Оптова я и рознич ная торгов ля	Стро итель ство	Жилищ ные кредиты	Лизинг и операц ии с имуще ством	Сотр удни ки банк а	Потреб ительск ие кредит ы	Прочие	Итого
справедливой стоимости через прибыль или убыток											
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 741	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 741
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 070
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179	179
По состоянию на 31 декабря 2011 года	320 109	77 838	38 557	123 496	2 751	32 063	-	625	37 582	4 908	637 929
По состоянию на 31 декабря 2010 года	20 099	61 811	51 346	115 113	-	-	19 115	1 526	11 679	-	280 689

### 1.7. Анализ полученного залогового обеспечения

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

	31 декабря 2011	% кредитного портфеля	31 декабря 2010	% кредитного портфеля
Прочие виды залога	104 900	27,01	286 820	95,19
Товары в обороте	91 897	23,66	-	-
Без залога	80 442	20,71	46	0,01
Недвижимость	49 519	12,75	6 677	2,21
Транспортные средства	37 537	9,67	7 774	2,59
Имущественные права	22 283	5,74	-	-
Вексель банка	1 772	0,46	-	-
Итого	388 350	100,00	301 317	100,00

В договорах предусмотрены права залогодателя на реализацию залога.

### Рыночные риски

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

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2011 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки поскольку им привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

### Процентный риск

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

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

#### Влияние на прибыль до налогообложения

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процент а -1%	Ставка процент а +1%	Ставка про цен та -1%
<b>Активы:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259	(259)	1 243	(1 243)
Средства в других финансовых институтах	1	(1)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 849	(1 849)	1 728	(1 728)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	294	(294)	579	(579)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	200	(200)	898	(898)
<b>Пассивы:</b>				
Средства клиентов	(1 914)	1 914	(882)	882
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32)	32	(3)	3
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>657</b>	<b>(657)</b>	<b>3 563</b>	<b>(3 563)</b>



**Влияние на капитал:**

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>Активы:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259	(259)	1 243	(1 243)
Средства в других финансовых институтах	1	(1)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 849	(1 849)	1 728	(1 728)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	294	(294)	579	(579)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	200	(200)	898	(898)
<b>Пассивы:</b>				
Средства клиентов	(1 914)	1 914	(882)	882
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32)	32	(3)	3
<b>Чистое влияние на акционерный капитал</b>	<b>657</b>	<b>(657)</b>	<b>3 563</b>	<b>(3 563)</b>

**Валютные риски**

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	119 346	368 741	33 081	521 168
Средства в других финансовых институтах	90 119	-	-	90 119
Кредиты и дебиторская задолженность	208 991	123 203	11 663	343 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 889	-	-	25 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 741	-	-	29 741
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 070	-	-	20 070
Прочие активы	440	-	-	440
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>494 596</b>	<b>491 944</b>	<b>44 744</b>	<b>1 031 284</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства других финансовых институтов	560	-	-	560
- средства клиентов	288 283	489 294	50 328	827 905
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 049			12 049

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Прочие обязательства	4 308	-	-	4 308
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>305 200</b>	<b>489 294</b>	<b>50 328</b>	<b>844 822</b>
<b>СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ</b>	<b>189 396</b>	<b>2 650</b>	<b>(5 584)</b>	<b>186 462</b>
<b>Условные активы и обязательства</b>	<b>10 950</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 950</b>

### Анализ чувствительности к валютному риску

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

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	212	(212)	(1 848)	1 848
<b>Влияние на капитал</b>	<b>212</b>	<b>(212)</b>	<b>(1 848)</b>	<b>1 848</b>

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(447)	447	29	(29)
<b>Влияние на капитал</b>	<b>(447)</b>	<b>447</b>	<b>29</b>	<b>(29)</b>

### Ограничения анализа чувствительности

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

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

этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

### Прочие ценовые риски

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Банк приобретает долевые ценные бумаги, в большей степени, в качестве стратегических инвестиций, а не в торговых целях. Банк не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами.

### Риск изменения процентных ставок

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

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

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

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

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	521 168	521 168
Средства в других финансовых институтах	59 801	29 835	-	-	-	483	90 119
Кредиты и дебиторская задолженность	16 426	72 512	180 414	74 505	-	-	343 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	25 889	-	-	25 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10 192	19 549	-	29 741
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	20 070	-	20 070
Прочие активы	-	-	-	-	-	845	845

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>76 227</b>	<b>102 347</b>	<b>180 414</b>	<b>110 586</b>	<b>39 619</b>	<b>522 496</b>	<b>1 031 689</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	560	560
- средства клиентов	49 390	10 802	271 352	64 810	-	431 551	827 905
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 058	4 991	-	-	12 049
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	4 578	4 578
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>49 390</b>	<b>10 802</b>	<b>278 410</b>	<b>69 801</b>	<b>-</b>	<b>436 689</b>	<b>845 092</b>
<b>СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ</b>	<b>26 837</b>	<b>91 545</b>	<b>(97 996)</b>	<b>40 785</b>	<b>39 619</b>	<b>85 807</b>	<b>186 597</b>

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

	31 декабря 2011	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2010	Средняя эффективная ставка процента, %
<b>Процентные активы</b>				
<b>Средства в других банках и прочие финансовые инструменты</b>				
<b>Кредиты и депозиты</b>				
- Рубли РФ	40 000	4,69	-	-
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
- Рубли РФ	25 889	7,0	26 855	7,0
<b>Кредиты клиентам</b>				
- Рубли РФ	235 169	16,81	214 891	18,0
- Доллар США	124 025	12,20	45 699	19,0
- другие валюты (Евро)	29 156	12,00	-	-
<b>Активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Рубли РФ	29 741	7,87	28 363	8,0
<b>Удерживаемые до погашения инвестиции</b>				
- Рубли РФ	20 070	6,95	20 099	7,0
			-	-
<b>Процентные обязательства</b>				
<b>Текущие счета и вклады до востребования</b>				
- Рубли РФ	21 794	0,1	-	-
<b>Срочные депозиты</b>				
- Рубли РФ	89 967	9,20	78 361	5,0

	31 декабря 2011	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2010	Средняя эффективная ставка процента, %
- Доллар США	256 813	5,95	116 202	9,0
- другие валюты (Евро)	27 781	6,40	11 221	8,0
<b>Депозитные свидетельства и векселя</b>				
- Рубли РФ	12 049	7,12	-	-

### Риск ликвидности

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

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	560	-	-	-	-	560

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
- средства клиентов	480 941	10 802	271 352	64 810	-	827 905
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 058	4 991	-	12 049
Прочие обязательства	4 578	-	-	-	-	4 578
<b>ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>486 079</b>	<b>10 802</b>	<b>278 410</b>	<b>69 801</b>	<b>-</b>	<b>845 092</b>

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

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

#### ПРИМЕЧАНИЕ 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

Коэффициент достаточности капитала регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Данный показатель характеризует обеспечение экономической устойчивости кредитной организации. Коэффициент рассчитывается согласно Инструкции №110-И от 16 января 2004 г. «Об обязательных нормативах банков».

Коэффициент достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 29,4%, что на 19,4% выше минимального значения данного показателя. Для соблюдения данного показателя на ежедневной основе производится расчет коэффициента достаточности капитала.

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

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на

основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Банк России требует, чтобы каждый банк или банковская группа поддерживали минимальный уровень нормативного капитала в размере 10%. Кроме того, отдельные банковские дочерние компании или подобные финансовые учреждения, не зарегистрированные в Европейском Сообществе, непосредственно регулируются и контролируются местными органами банковского надзора, которые могут быть разными в разных странах.

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

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 070	17 772	20 099	18 848

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- б ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- с физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а

также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;

- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (с) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11% - 15%)	797	2 670	3 467
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года	(663)	(668)	(1 331)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%)	10 726	-	10 726

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

	Ключевой управленческий персонал	Итого по статье
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года	(1 331)	(1 331)

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 000	3 000
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	1 281	610

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



	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	5 595	6 116

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 31. События после отчетной даты**

На основании решения, принятого на собрании акционеров от 24 апреля 2012 года, были объявлены дивиденды в размере 20 000 тыс. руб.

И.о. Председателя Правления

Лежава А.В.

Главный бухгалтер

Негребецкая Н.А.