

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АЛЬЯНС»  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,  
ПОДГОТОВЛЕННАЯ ЗА 2011 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**

**МОСКВА  
2012**

## СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ.....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	8
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ.....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	34
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ТОРГОВЛИ.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 16. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 22. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	47
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	47
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	47
ПРИМЕЧАНИЕ 26. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	47
ПРИМЕЧАНИЕ 27. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 28. ДИВИДЕНДНЫЙ ДОХОД.....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 29. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 30. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	49

ПРИМЕЧАНИЕ 31. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	62
ПРИМЕЧАНИЕ 34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	63

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	583 615	310 282
Драгоценные металлы и природные камни	5	89	-
Обязательные резервы в Банке России	6	34 636	9 804
Средства в других финансовых институтах	7	793 088	679 315
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 333 143	927 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, предназначенные для торговли	10	104 654	-
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	229 093	1 557 423
Производные финансовые инструменты	11	473	15
Инвестиции в дочерние компании	12	163 000	163 000
Нематериальные активы	13	410	340
Имущество	13	474 764	488 975
Текущие требования по налогу на прибыль	20	6 345	6 345
Отложенный налоговый актив	20	3 291	4 999
Прочие активы	14	9 041	3 385
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>4 735 642</b>	<b>4 151 420</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15		
- средства других финансовых институтов		593 730	306 239
- средства клиентов		3 009 503	1 102 444
Субординированный депозит	16	34 000	34 000
Производные финансовые инструменты	11	8 924	1 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	411 626	453 892
Прочие заемные средства	18	-	1 566 784
Прочие обязательства	19	5 661	13 509
Текущие обязательства по налогу на прибыль	20	180	1 466
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>4 063 624</b>	<b>3 479 648</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	21	547 850	547 850
Нераспределенная прибыль		124 168	123 922
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>672 018</b>	<b>671 772</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>4 735 642</b>	<b>4 151 420</b>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка  
Власова Т.В.

ВРИО Главного бухгалтера  
Орлов А.В.

« 07 » июня 2012



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Процентные доходы</b>	<b>23</b>	<b>321 777</b>	<b>310 578</b>
Средства в других финансовых институтах		14 740	1 093
Кредиты и дебиторская задолженность		193 452	152 376
Финансовые активы		113 585	157 109
<b>Процентные расходы</b>	<b>23</b>	<b>(144 809)</b>	<b>(133 934)</b>
Средства других финансовых институтов		(48 045)	(70 703)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(26 540)	(26 074)
Средства клиентов		(65 217)	(36 147)
Текущие / (расчетные счета)		(5 007)	(1 010)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>176 968</b>	<b>176 644</b>
Комиссионные доходы	27	36 704	29 405
Комиссионные расходы	27	(6 190)	(6 395)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>30 514</b>	<b>23 010</b>
Чистые доходы от торговых операций	24	40 689	32 262
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	28 594	34 456
Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	(46 244)	(33 150)
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи		(34 002)	.
Чистые доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		(12 457)	(4 380)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		27 703	10 308
Дивидендный доход	28	1 057	.
Прочие операционные доходы	29	12 438	16 580
<b>Итого операционные доходы</b>		<b>225 260</b>	<b>255 730</b>
Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками	6,7	21 030	(7 638)
Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями		.	4 887
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>246 290</b>	<b>252 979</b>
Заработная плата и административные расходы	30	(230 873)	(235 200)
Прочие операционные расходы	29	(3 280)	(3 850)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>12 137</b>	<b>13 929</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	(11 891)	(13 589)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>246</b>	<b>340</b>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка  
Власова Т.В.



ВРИО/Главного бухгалтера  
Срлов А.В.

« 07 » июня 2012

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ**

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Прибыль (убыток) за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках</b>		<b>246</b>	<b>340</b>
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>		-	-
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>246</b>	<b>340</b>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка  
Власова Т.В.

ВРИО Главного бухгалтера  
Орлов А.В.

« 07 » июня 2012




**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

**(тыс. руб.)**

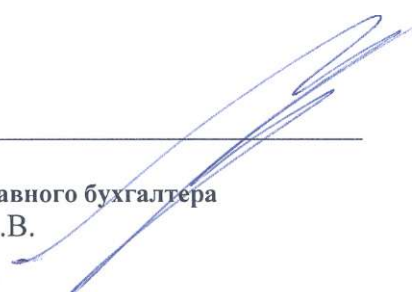
	Примечание	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2009 года		347 850	128 069	.	475 919
Совокупный доход за 2010 год		-	340	-	340
Остаток на 31 декабря 2010 года	21	547 850	123 922	-	671 772
Совокупный доход за 2011 год		-	246	-	246
Выпуск обыкновенных акций		-	-	-	.
Объявленные денежные дивиденды		-	-	-	.
Остаток на 31 декабря 2011 года	21	547 850	124168	-	672 018

От имени Правления Банка:



Председатель Правления Банка  
Власова Т.В.

ВРИО Главного бухгалтера  
Орлов А.В.



« 07 » июня 2012



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**(тыс. руб.)**

	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		344 954	297 085
Проценты уплаченные		(138 907)	(129 890)
Чистые доходы от торговых операций		41 208	32 262
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20 911	36 177
Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(46 244)	(17 990)
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи		(34 002)	-
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		34 855	14 374
Дивиденды полученные		1 057	-
Комиссии полученные		38 102	29 405
Комиссии уплаченные		(5 823)	(6 579)
Прочие операционные доходы		12 438	16 669
Заработная плата и административные расходы		(217 993)	(212 292)
Прочие операционные расходы		(3 280)	(3 995)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>47 276</b>	<b>55 226</b>
<b>(Увеличение) операционных активов</b>			
Обязательные резервы в Банке России		(27 677)	1 386
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни		(89)	-
Финансовые активы, предназначенные для торговли		(102 119)	-
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 315 471	(487 404)
Средства в других финансовых институтах		(111 021)	(637 864)
Кредиты и дебиторская задолженность		( 1 365 848)	(219 386)
Прочие активы		(5 423)	732
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		-	1 205
		<b>(296 706)</b>	<b>(1 341 331)</b>
<b>Увеличение операционных обязательств</b>			
Средства других финансовых институтов		288 067	(74 902)
Средства клиентов		1 862 989	448 830
Выпущенные долговые ценные бумаги		(43 376)	164 964
Прочие заемные средства		(1 564 928)	764 716
Прочие обязательства		(1 091)	(1 571)
		<b>541 661</b>	<b>1 302 037</b>
<b>Чистый приток денежных средств в результате операционной</b>		<b>292 231</b>	<b>15 932</b>



	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
-			
<b>деятельности до налогообложения</b>			
Уплаченный налог на прибыль	20	(11 469)	(17 796)
<b>Чистый приток денежных средств в результате операционной деятельности</b>		<b>280 762</b>	<b>(1 864)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		.	130 280
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(6 465)	(10 758)
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(6 465)</b>	<b>119 522</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций		.	200 000
Субординированный кредит (депозит)		.	(166 000)
Дивиденды уплаченные		.	(4 487)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>.</b>	<b>29 513</b>
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(456)	(832)
<b>Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>273 841</b>	<b>146 339</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>310 675</b>	<b>164 336</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>584 516</b>	<b>310 675</b>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка  
Власова Т.В.

ВРИО Главного бухгалтера  
Орлов Д.В.

« 07 » июня 2012



## ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ

### 1. Виды деятельности и их организация

Коммерческий Банк «Русский Инвестиционный Альянс» (закрытое акционерное общество) (далее - Банк) был образован путем реорганизации в форме преобразования из ИКБ «РИА-Банк» (ООО) и зарегистрирован Банком России 31 декабря 2009 года.

Банк работает на основании банковской лицензии №3434, 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, 127055, Москва, Вадковский пер., д.5, стр. 1. Основным местом ведения деятельности Банка является Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 139 человек (2010- 122 человек).

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 Банк имеет два филиала в Российской Федерации в Тверской и Волгоградской области.

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Юридические лица</b>		
ООО СК «СТОЛА»	47,8	47,8
ООО «Нешима»	5,7	5,7
<b>Физические лица</b>		
Бойко Олег Юрьевич	23,25	23,25
Землянский Сергей Владимирович	23,25	23,25
Итого	100,00	100,00

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка «07» июня 2012

## **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.

В Российской Федерации отмечается улучшение экономической ситуации, в частности, рост валового внутреннего продукта и снижения уровня инфляции. Наряду с этим 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: имущество, финансовые активы, 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.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2010 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) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 применяется ретроспективно, за исключением:

- организация распределяет общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток;
- изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;
- на дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшую дочернюю организацию, подлежат оценке по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения сохраняет содержание МСФО (IFRS) 1, но имеет другую структуру.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации по своему усмотрению выбирают метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого метод пропорциональной доли организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Данные изменения так же отменяют требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с

другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.

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

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» - «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» (выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года;

- поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений;

- поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

- поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Данные изменения применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна

дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах.

- 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 непроизводных долевых финансовых инструментов 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 (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.

- 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.

- Разъяснение КИМФО (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 долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

- Изменения к КИМФО (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 изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). 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 пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых 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 (2008 года) 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 КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

## 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 инструмента минус выплаты основного долга плюс наращенные проценты, а для финансовых активов - минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Метод эффективной процентной ставки** - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового 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 в банках до востребования или с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других 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, 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.

### **3.3.5. «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.

### **3.3.6. 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».

### **3.3.7. 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 долевые инструменты, 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. 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.

### **3.3.8. 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:

- <sup>1</sup> 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.

## 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; и
- 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 долевые инструменты, 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 инвестиции, 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 долевые инструменты 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. Арендванное 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. Дивидендный доход**

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

## **9.4. Чистые доходы от торговых операций**

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

## **9.5. 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. Инвестиции в ассоциированные компании**

Инвестиции Банка в ассоциированную компанию учитываются по методу долевого участия. Ассоциированная компания - это компания, на которую Банк имеет существенное влияние, но которая не является ни дочерней компанией, ни совместным предприятием. В соответствии с

методом долевого участия инвестиция в ассоциированную компанию учитывается в балансе по первоначальной стоимости плюс изменения, возникшие после приобретения, в доле Банка в чистых активах ассоциированной компании. Убытки, превышающие первоначальную стоимость инвестиции в ассоциированную компанию, признаются если Банк принял на себя обязательства произвести выплаты за ассоциированную компанию. Гудвил, относящийся к ассоциированной компании, включается в балансовую стоимость инвестиции и не амортизируется. Отчет о прибылях и убытках отражает долю Банка в финансовых результатах ассоциированной компании. Если произошло изменение, непосредственно признанное в капитале ассоциированной компании, Банк признает свою долю такого изменения и раскрывает этот факт, когда это применимо, в отчете об изменениях капитала. Прибыли и убытки, возникающие по операциям Банка с ассоциированной компанией, исключены в той степени, в которой Банк имеет долю участия в ассоциированной компании.

Отчетные даты ассоциированной компании совпадают с отчетными датами Банка, а ее учетная политика соответствует учетной политике Банка для аналогичных операций и событий в аналогичных обстоятельствах.

## 11. 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.

Здания	3,33%
Транспортные средства	14%-50%
Вычислительная техника	14%-33,33%
Банковское оборудование	13%-20%
Стационарное оборудование	16,67%
Специальное банковское оборудование	5%

Мебель	16,67%
Прочие	25%

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.

## 12. 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.

Программное обеспечение		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:

## 13. 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.

#### **14. Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### **15. Резервы**

Резервы признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

#### **16. 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.

#### **17. 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 рубль за 1 доллар США (31 декабря 2010 — 30,4769); 41,6714 рубль 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.

## **18. Налоги на прибыль**

### **18.1. 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 налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### **18.2. 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.

## 19. 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

## 20. 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 и включаются в состав расходов на содержание персонала.

### 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>678 214</b>	<b>4100</b>	<b>675 281</b>	<b>1 556</b>
Начисленные проценты, нетто	(4 597)	(4 507)	(90)	332
Справедливая стоимость финансовых инструментов	(8 372)	(10 371)	832	4189
Резервы на возможные потери	3 255	2 926	264	(6 293)
Отложенный налог на прибыль	3 291	(1 708)	4 999	2 936
Основные средства	4 038	1 610	2 843	175
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 331)	(508)	(1 824)	(421)
Расходы, отнесенные на фонды	-	(71)	-	(488)
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(1 480)	8 775	(10 533)	(1 646)
<b>По Международным Стандартам Финансовой Отчетности</b>	<b>672 018</b>	<b>246</b>	<b>671 772</b>	<b>340</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	201 069	36 513
Наличные средства	33 652	22 532
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	297 929	234 298
других стран	48 431	16 239
Счета кредитной организации на ОРЦБ	2 534	700
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>583 615</b>	<b>310 282</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. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Драгоценные металлы	89	.
За вычетом резерва под обесценение		
<b>Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни</b>	<b>89</b>	.

Драгоценные металлы представлены золотыми и серебряными памятные монетами В.Новгород 5111-0184, Чехов-10, ЕврАзЭС, Церковь троицы-10, Скелетон, Пирогов, Павловский -11.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6. 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 7. СРЕДСТВА в ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя кредитных организаций	370 113	346 642
Текущие кредиты, предоставленные кредитным организациям	308 999	160 016
Операции обратного РЕПО	.	134 923
Средства в расчетах	103 080	28 482
Расчеты по брокерским операциям	7 973	6 984
Срочные депозиты в кредитных организациях	1 281	1 213
Текущие счета кредитных организаций	1 480	1 005
Прочие	217	115
<b>Итого средства в других финансовых институтах</b>	<b>793 143</b>	<b>679 380</b>
За вычетом резерва под обесценение	(55)	(65)
<b>Итого средства в других финансовых институтах, нетто</b>	<b>793 088</b>	<b>679 315</b>
Краткосрочные	793 143	679 380

По состоянию на 31.12.2011 года средства в других финансовых институтах представлены большей частью текущими кредитами, предоставленными кредитными организациями (54%). Портфель межбанковских кредитов представлен кредитными организациями: МеталлИнвестБанк (27%), НОВИКОМБАНК (27%), ИнвестгоргБанк (13,5%), МЕТКОМБАНК (13,5%), Собинбанк (8,1%), Балтика АКБ (5,4%), Банк Ассоциация (5,4%).

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(65)</b>	<b>(1 669)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	10	1 604
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(55)</b>	<b>(65)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Юридические лица:</b>		
Коммерческое кредитование	2 004 328	675 548
Овердрафты	103 657	25 978
Сделки РЕПО	-	135 621
Прочие	7 435	-
<b>Физические лица:</b>		
Потребительское кредитование	193 971	120 271
Кредиты, выданные сотрудникам Банка	7 242	6 202
Овердрафт	73	-
Ипотека	31 500	-
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2 348 206</b>	<b>963 620</b>
За вычетом резерва под обесценение	(15 063)	(36 083)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>2 333 143</b>	<b>927 537</b>
Краткосрочные	1 470 006	923 217
Долгосрочные	878 200	40 403

Крупнейшими заемщиками Банка являются:

- ООО "Смоленское Поле". Величина ссудной задолженности составляет 240 000 тыс. руб. Кредит выдан под 12% годовых. В обеспечение - гарантийный депозит.
- ЗАО СК "ЮКС". Величина ссудной задолженности составляет 125 000 тыс. руб. Кредит выдан под 11 % годовых. Кредит выдан без залога.
- ООО "Коммерциал-Центр". Величина ссудной задолженности составляет 119 565 тыс. руб. Кредит выдан под 16% годовых. В обеспечение - товары в обороте.

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк имеет заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2011 год составляла 1 296 127 тыс. руб.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2011	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Овердрафты
Резерв под обесценение на 1 января:	(20 234)	(13 460)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	10 406	13 460
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(9 828)	.

31 декабря 2011	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Овердрафты	Кредиты, выданные сотрудникам Банка
Резерв под обесценение на 1 января:	(2198)	.	(191)
Восстановление резерва под обесценение в течение года			119
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(2 963)	(2)	.
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(5161)	(2)	(72)

31 декабря 2010	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Овердрафты
Резерв под обесценение на 1 января:	(25 833)	(631)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	5 599	.
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)		(12 829)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(20 234)	(13 460)

31 декабря 2010	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Кредиты, выданные сотрудникам Банка
Резерв под обесценение на 1 января:	(1 175)	(629)
Восстановление резерва под обесценение в течение года		820
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(1 023)	.
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(2198)	(191)

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги - по справедливой стоимости:		

- зарегистрированные на фондовой бирже	206 585	1 541 681
Долевые ценные бумаги - по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	22 508	15 742
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>229 093</b>	<b>1 557 423</b>
Долгосрочные	229 093	1 557 423

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями коммерческих банков Российской Федерации на сумму 80 468 тыс. руб., еврооблигациями прочих эмитентов на сумму 48 211 тыс. руб. и облигациями прочих эмитентов на сумму 77 906 тыс. руб., а так же акциями ОАО «Распадская» на сумму 22 508 тыс. руб.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Без рейтинга	-	1 557 423
С рейтингом от ВВ- до ВВ+	160 128	-
С рейтингом ниже В+	68 965	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>229 093</b>	<b>1 557 423</b>

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2011	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2010
<b>Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Муниципальные облигации Москвы, выпуск 31062	-	-	15,00	351 085
ОФЗ-46017-АД	-	-	7,00	243 723
ОФЗ-26203-ПД	-	-	6,90	171 389
ОФЗ-46014-АД	-	-	7,00	117 004
Муниципальные облигации Самарской области, выпуск 34006	15,00	77 906	15,00	116 832
ОФЗ-46018-АД	-	-	8,50	101 535
Облигации Банк Зенит ОАО	-	-	7,90	97 081
Облигации ОАО «Газпром-нефть», выпуск 04	-	-	16,70	96 736
Облигации АКБ «Московский Банк Реконструкции и Развития»	-	-	9,40	62 070
ОФЗ-46020-АД	-	-	6,90	55 766
Муниципальные облигации республики Карелия, выпуск	-	-	19,05	35 886
Облигации АИКБ "Татфондбанк"	-	-	11,20	31 348
Облигации ТрансКредитБанк ОАО	-	-	7,80	30 282
Облигации АИКБ "Татфондбанк"	-	-	11,00	20 773
Облигации ОАО КБ «Петрокомерц»	-	-	5,00	10 172
Еврооблигации ОАО «Альфа-Банк», выпуск XS0494933806	8,00	33 147	-	-
Еврооблигации Evraz Group, выпуск XS0234987153	8,25	32 787	-	-

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2011	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2010
Еврооблигации ОАО «Московский Кредитный Банк», выпуск XS0655085081	8,25	31 033		
Еврооблигации ОАО «НОМОС-БАНК», выпуск XS0503839622	8,75	16 288		
Еврооблигации METINVEST B.V., выпуск XS0511379066	10,25	15 424		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>206 585</b>		<b>1 541 682</b>

	Доля собственности, %	31 декабря 2011	Доля собственности, %	31 декабря 2010
<b>Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Акции ОАО Распадская	0,03	22 508		
Акции ОАО Шестая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии			0,0003	15 741
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>22 508</b>		<b>15 741</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ТОРГОВЛИ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Долговые ценные бумаги - по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	104 654	
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>104 654</b>	
Долгосрочные	104 654	

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
С рейтингом BBB	52 954	
С рейтингом ниже B+	51 700	
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>104 654</b>	

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	Договорная условная сумма	Справедливая стоимость		Положительная нереализованная курсовая разница	Отрицательная нереализованная курсовая разница
		Активы	Обязательства		
На 31 декабря 2011 года					
<b>Валютные производные финансовые инструменты</b>					
Валютная сделка Форекс	100 USD	3 220	3 222	0	(2)
Валютная сделка Форекс	900 EUR	37 504	37 377	127	0
Валютная сделка Форекс	1 USD	32	32	0	0
Валютная сделка Форекс	3 222 RUB	3 222	3 220	2	0
Валютная сделка Форекс	1 161 USD	37 374	37 504	0	(130)
Валютная сделка Форекс	3 175 RUB	3 175	3 220	0	(44)
Валютная сделка Форекс	6 350 RUB	6 350	6 439	0	(89)
Валютная сделка Форекс	41 277 RUB	41 277	41 855	0	(578)
Валютная сделка Форекс	1 500 USD	48 294	48 203	92	0
Валютная сделка Форекс	5 000 USD	160 981	160 925	56	0
Валютная сделка Форекс	5 000 USD	160 981	161 300	0	(320)
Валютная сделка Форекс	156 250 RUB	156 250	160 981	0	(4 731)
Валютная сделка Форекс	93 750 RUB	93 750	96 588	0	(2 838)
Валютная сделка Форекс	3 000 USD	96 588	96 780	0	(192)
Валютная сделка Форекс	1 000 USD	32196	32 000	196	0
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<b>881 194</b>	<b>889 645</b>	<b>473</b>	<b>(8 924)</b>

Банком заключены валютные сделки Форекс со следующими контрагентами:

- ММВБ. Дата заключения сделки 30 декабря 2011 - на покупку 100 000 долларов США за рубли, дата поставки валютных ценностей 03 января 2012;
- ММВБ. Дата заключения сделки 30 декабря 2011 - на покупку 900 000 евро за доллары США, дата поставки валютных ценностей 03 января 2012;
- ММВБ. Дата заключения сделки 30 декабря 2011 - на покупку 1 000 долларов США за рубли, дата поставки валютных ценностей 03 января 2012;
- ММВБ. Дата заключения сделки 30 декабря 2011 - на продажу долларов США за 3 221 760 рублей, дата поставки валютных ценностей 03 января 2012;
- ММВБ. Дата заключения сделки 30 декабря 2011 - на продажу долларов США за 1 160 820 евро, дата поставки валютных ценностей 03 января 2012;
- ММВБ. Дата заключения сделки 29 декабря 2011 - на продажу долларов США за 3 175 240 рублей, дата поставки валютных ценностей 10 января 2012;
- ММВБ. Дата заключения сделки 29 декабря 2011 - на продажу долларов США за 6 350 360 рублей, дата поставки валютных ценностей 10 января 2012;
- ММВБ. Дата заключения сделки 29 декабря 2011 - на продажу долларов США за 41 277 340 рублей, дата поставки валютных ценностей 10 января 2012;

- АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО). Дата заключения сделки 29 декабря 2011 - на покупку 1 500 000 долларов США за рубли, дата поставки валютных ценностей 10 января 2012;
- «Ханты-Мансийский Банк» (ОАО). Дата заключения сделки 29 декабря 2011 - на покупку 5 000 000 долларов США за рубли, дата поставки валютных ценностей 10 января 2012;
- TRASTA KOMERCBANKA. Дата заключения сделки 29 декабря 2011 - на покупку 5 000 000 долларов США за рубли, дата поставки валютных ценностей 10 января 2012;
- TRASTA KOMERCBANKA. Дата заключения сделки 29 декабря 2011 - на продажу долларов США за 156 250 000 рублей, дата поставки валютных ценностей 10 января 2012;
- TRASTA KOMERCBANKA. Дата заключения сделки 30 декабря 2011 - на продажу долларов США за 93 750 000 рублей, дата поставки валютных ценностей 10 января 2012;
- TRASTA KOMERCBANKA. Дата заключения сделки 30 декабря 2011 - на покупку 3 000 000 долларов США за рубли, дата поставки валютных ценностей 10 января 2012;
- КБ Финансовый Стандарт. Дата заключения сделки 30 декабря 2011 - на покупку 1 000 000 долларов США за рубли, дата поставки валютных ценностей 10 января 2012.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Доля, отраженная на балансе дочерней компании:		
Обязательства	163 000	163 000
<b>Итого инвестиции в ассоциированные компании</b>	<b>163 000</b>	<b>163 000</b>

Банком приобретены 100% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью «РИА-Финанс».

**ПРИМЕЧАНИЕ 13. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

	Здания	Кап. вложение в здание	Транспортные средства	Банковское и офисное оборудование	Вычислительная техника	Стационарное оборудование	Спец.Банковское оборудование	Мебель	Прочие	НМА	Кап вложения в ОС	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010гсда	470 197	7 009	7 390	1 105	1 213	1 582	85	303	91	340	-	489 315
Первоначальная стоимость (или оценка)												
Остаток на начало года	501 582	7 009	11 136	1 317	1 847	2184	90	355	165	591	-	526 276
Поступления	339	570	707	2 374	948	233	-	848	52	285	108	6 464
Перевод между группами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(107)	-	(107)
<b>Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2010 года</b>	<b>501 921</b>	<b>7 579</b>	<b>11 843</b>	<b>3 691</b>	<b>2 795</b>	<b>2 417</b>	<b>90</b>	<b>1 203</b>	<b>217</b>	<b>769</b>	<b>108</b>	<b>532 633</b>

Накопленная амортизация												
Остаток на начало года	31 385	-	3 746	212	634	602	5	52	74	251	-	36 961
Амортизационные отчисления за отчетный период	16719	-	2 004	436	782	324	5	79	42	216	-	20 607
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(107)	-	107
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	48104	-	5 750	648	1416	926	10	131	116	360	0	57 461
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	453 817	7 579	6 093	3 043	1 379	1491	80	1 072	101	409	108	475 172

**ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5 661	1 380
Расходы будущих периодов	1 322	1 170
Предоплата по налогам	1 231	711
Возврат ФОРа	817	117
Наращенные доходы	9	7
Прочее	1	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>9 041</b>	<b>3 385</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие активы представлены наибольшей долей дебиторской задолженностью, предоплатой по налогам и расходами будущих периодов. Общая сумма этих средств составила 90,85 % от прочих активов.

Наиболее крупные суммы дебиторской задолженности и авансовых платежей представляют собой расчеты с ООО «Южная Строительная Компания», ООО «Горец».

**ПРИМЕЧАНИЕ 15. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Средства других финансовых институтов</b>		
Кредиты банков, в том числе кредиты «овернайт» и до истребования	591 137	195 337
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	1 551	105 478
иностранных кредитных организаций	173	137
Прочее	869	3 259
Обязательство по ФОРу	-	2 028
<b>Итого средства других финансовых институтов</b>	<b>593 730</b>	<b>306 239</b>
Краткосрочные	593 730	306 239



<b>Средства клиентов</b>		
<b>Крупные компании</b>		
Текущие/расчётные счета	1 593 973	598 617
Срочные депозиты	274 344	20 493
<b>Малые и средние компании</b>		
Текущие/расчётные счета	346 686	132 661
Срочные депозиты	139 809	29 756
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчётные счета	4 215	4 837
<b>Физические лица</b>		
Текущие/счета до востребования	47 983	39 021
Срочные депозиты	602 487	273 808
Средства клиентов в расчетах	6	3 250
Прочее	-	1
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 009 503</b>	<b>1 102 444</b>
Краткосрочные	2 425 769	1 009 105
Долгосрочные	583 734	93 339

По состоянию на 31 декабря 2011 г. у Банка были остатки денежных средств банков-контрагентов (УнифондБанк (ООО), ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»), превышающих 10% капитала Банка, общая сумма этих средств составила 350 210 тыс.руб. или 58,98 % от средств других финансовых институтов.

Крупнейшими вкладчиками Банка являются ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» (42,14 % от средств других финансовых институтов) и УнифондБанк (ООО) (16,85 % от средств других финансовых институтов).

**ПРИМЕЧАНИЕ 16. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Субординированный депозит	34 000	34 000
<b>Итого субординированный депозит (кредит)</b>	<b>34 000</b>	<b>34 000</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком привлечен субординированный депозит в сумме 34 000 тыс. руб. от ООО «Финансовый дом «Русский инвестиционный альянс». Процентная ставка установлена в размере 6% годовых. Депозит привлечен на срок до 27 декабря 2019 года.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2013 году	5,32	2 471	-

Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в ЕВРО, подлежащие оплате в 2013 году	5,29	2126	.
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2013 году	8,12	10 740	.
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2012 году	7,19	396 289	.
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2011 году	4,04	.	446 571
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2011 году	2,66	.	7 321
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>411 626</b>	<b>453 892</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными дисконтными векселями Банка. Векселедержателями являются АКБ «Новокузнецкий муниципальный банк» (31,7%), ООО РУСБУРГЕР (28,5%), ООО «Инвестор» (23,5%), Бойко Олег Юрьевич (3,38%), Мелимук Виталий Игоревич (1,21%).

#### ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Сделки РЕПО	.	1 566 784
<b>Итого прочие заемные средства</b>	.	<b>1 566 784</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком заключены сделки по продаже ценных бумаг с обязательством обратной покупки. Наиболее крупными контрагентами являются АГРОПРОМКРЕДИТ КБ ООО (20,24%) и ОАО АКБ Русский земельный банк (15,72%).

#### ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Налоги к уплате	2 257	4159
Кредиторская задолженность	1 522	1 812
Гарантии выданные	1 407	.
Наращенные расходы	347	494
Доходы будущих периодов	116	11
Заработная плата	12	7 033
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 661</b>	<b>13 509</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие обязательства характеризуются наибольшей долей обязательств по уплате налогов. Обязательства по уплате налогов представляют собой обязательства по уплате НДС (58,13%) и страховыми взносами (41,87%).

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(10183)	(16 525)
<b>Изменения Отложенного налогообложения, связанные с:</b>		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	3 291	4 999
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(4 999)	(2 063)
<b>Итого расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(11 891)</b>	<b>(13 589)</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	31 декабря 2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Заработная плата		(1 404)
Налоги		(478)
Доходы будущих периодов		(99)
Начисленные процентные доходы		(220)
Производные финансовые инструменты	(1 785)	(2 092)
Начисленные непроцентные расходы	(1 101)	(194)
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг (переоценка ОПУ)	(616)	(5 081)
Амортизация	(466)	(359)
Обязательство по аудиту	(108)	
Резерв под обесценение	(88)	(328)
Списание дебиторской задолженности	(13)	
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(4177)</b>	<b>(10 255)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Признание НМА и ОС	791	
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг		2 801
Производные финансовые инструменты	94	1 832
Наращенные проценты по депозитам	1	
Основные средства		623
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>886</b>	<b>5 256</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(3 291)</b>	<b>(4 999)</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 21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

05 августа 2010 года Московским главным территориальным управлением Центрального Банка РФ осуществлена регистрация дополнительного выпуска обыкновенных акций, уставный капитал Банка был увеличен до 547 850 000 (пятисот сорока семи миллионов восьмисот пятидесяти тысяч) рублей.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	547 850	547 850
<b>Итого акционерный капитал</b>	<b>547 850</b>	<b>547 850</b>

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2011 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 4 100 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года - 1 556 тыс. руб.), а нераспределяемая прибыль на 31 декабря 2011 года - 127 431 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года - 125 875 тыс. руб.).

Нераспределяемая прибыль (в т.ч. резервный фонд) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 5% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 22. 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.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в производстве осталось несколько незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых Банком.

- 1) К ООО "КАПИТАЛ ТУР" о взыскании долга по кредитному договору в сумме 15 320 тыс. руб.;
- 2) К ООО "МБТ Калининград" о взыскании долга по кредитному договору в сумме 53 374 тыс. руб.;
- 3) К ООО "РАВИС" о взыскании долга по договору аккредитива в сумме 323 тысячи долларов США.

Вероятность вынесения решения не в пользу Банка равна нулю.

#### **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 невостребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Выданные гарантии и поручительства	177 540	152 701
Неиспользованные кредитные линии	389 361	152 479
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>566 901</b>	<b>305 180</b>

Наиболее крупным заемщиком Банка, которому был предоставлен кредит, является ООО "Тверьэнергосбыт" сумма кредита 120 000 тыс. рублей, срок погашения 04 апреля 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком выданы гарантии, наиболее крупными принципалами по которым, являются:

- ФГУП РСУ МВД России, общая сумма 114 512 тыс. руб., дата окончания договоров 11 апреля 2013 года;
- ОАО «Владалко», общая сумма 17 339 тыс. руб., дата окончания договора 17 апреля 2012 года.

### Обязательства по договорам текущей аренды

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Здание	Здание
Менее 1 года	5 880	-
От 1 года до 5 лет	11 849	23 278
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>17 729</b>	<b>23 278</b>

Банк арендует помещения в городах Тверь и Волгоград общей площадью 464 кв. м. Оплата арендных платежей производится в рублях.

### Приобретения и выбытия

В 2011 году Банком были реализованы права требования по следующим кредитным договорам:

- 1) КОРОС ТПК ООО. Кредитный договор N 0108-0038 от 16.05.2008. Стоимость актива - 9 183 тыс. руб. Цена реализации - 9 000 тыс. руб.
- 2) ЗАО "ВиСта", Кредитный договор № 00010-0038 от 27.07.2010. Стоимость актива - 4 520 тыс. руб. Цена реализации - 4 520 тыс. руб.
- 3) ООО "КАПИТАЛ ТУР", Кредитный договор № 0209-0087 от 22.12.2009. Стоимость актива - 16 379 тыс. руб. Цена реализации - 10 000 тыс. руб.

Все права требования были реализованы дочерней компании Банка - ООО «РИА-Финанс».

### Активы, предоставленные в качестве обеспечения

	Балансовая стоимость	
	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя Московского кредитного банка ОАО		95 642
Остаток ссудной задолженности по КД 00011-0002 от 21.01.2011г., заключенному с ООО "АгроПекинг"	17 360	-
Остаток ссудной задолженности по КД 00011-0004 от 21.01.2011г., заключенному с ООО "Автоком"	2 663	-
Остаток ссудной задолженности по КД 00010-002 от 22.12.2010г., заключенному с ОАО "Краснохолмский маслосырзавод"	2 500	-
Остаток ссудной задолженности по КД 00010-003 от 22.12.2010г., заключенному с КХ "Есфирь"	6 000	-
Остаток ссудной задолженности по КД 01010-0043 от 23.08.2010г., заключенному с ОАО "Мясокомбинат "Волжский"	8 170	-
<b>Итого активы, предоставленные в качестве обеспечения</b>	<b>36 693</b>	<b>95 642</b>

Банком был заключен Договор с ОАО "МСП Банк" о предоставлении кредита в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства №2Б-К-1069/10 от «23» сентября 2010г. В качестве обеспечения по данному договору предоставлены кредитные договоры на общую сумму 36 693 тыс. руб.

**ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Финансовые активы	113 585	157 109
Кредиты и дебиторская задолженность	193 452	152 376
Средства в других финансовых институтах	14 740	1 093
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>321 777</b>	<b>310 578</b>
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства других финансовых институтов	(48 045)	(70 703)
Средства клиентов	(65 217)	(36 147)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(26 540)	(26 074)
Текущие/расчётные счета	(5 007)	(1 010)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(144 809)</b>	<b>(133 934)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>176 968</b>	<b>176 644</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 24. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Долговые ценные бумаги	40 689	32 262
<b>Итого чистые доходы от торговых операций</b>	<b>40 689</b>	<b>32 262</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 25. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 594	34 456
<b>Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>28 594</b>	<b>34 456</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 26. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

31 декабря 2011

31 декабря 2010

Выпущенные долговые ценные бумаги	(46 244)	(33 150)
<b>Итого чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(46 244)</b>	<b>(33 150)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 27. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	28 008	18 867
Комиссия по выданным гарантиям	6 841	6 132
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 587	4 310
Комиссия по другим операциям	268	86
Комиссия за ведение счета в системе «Клиент-Банк»		10
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>36 704</b>	<b>29 405</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(3 038)	(2 542)
Комиссия по другим операциям	(2183)	(3 412)
Комиссия за переводы денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(871)	(345)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(98)	(96)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(6190)</b>	<b>(6 395)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>30 514</b>	<b>23 010</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 28. ДИВИДЕНДНЫЙ ДОХОД**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 057	
<b>Итого дивидендный доход</b>	<b>1 057</b>	

В течение года был начислен дивидендный доход по акциям ОАО «Распадская» в сумме 1 057 тыс. руб.



**ПРИМЕЧАНИЕ 29. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Штрафы, пени, неустойки полученные	7 525	14 522
Доходы от погашения и реализации прав требования	3 638	-
Прочее	755	257
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	465	1 216
Доход от реализации памятных монет	55	165
Доходы от реализации (выбытия) имущества	-	420
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>12 438</b>	<b>16 580</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 30. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Затраты на персонал	(131 022)	(115 203)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(28 066)	(21 860)
Амортизация основных средств, нематериальных активов	(19 991)	(19 877)
Административные расходы	(12 986)	(13 456)
Арендная плата	(10 669)	(9 567)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(10 101)	(5 956)
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	(6 563)	(27 602)
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(4 051)	(6 360)
Профессиональные услуги	(3 720)	(3 644)
Прочее	(3 521)	(8 460)
Расходы на охрану	(2 061)	(1 238)
Реклама, маркетинг	(2 046)	(1 977)
Расходы за информационные и консультационные услуги	(2 014)	-
<b>Итого заработная плата и административные расходы</b>	<b>(236 811)</b>	<b>(235 200)</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, 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 31. 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
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	297 885	234 298	10 270
других стран	48 431	16 239	9 590
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	201 069	36 513	114 537
Касса	34 597	22 925	30 317
Счета кредитных организаций на ОРЦБ	2 534	700	87
<b>Включено в денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>584 516</b>	<b>310 675</b>	<b>166 004</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционирует Служба внутреннего контроля, деятельность которой направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего контроля полностью отвечает требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

#### **Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

#### **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 каждого 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
<b>Оцениваемые на индивидуальной основе</b>	793143	55	793 088	1 694 625	7 497	1 687128	679 380	(65)	679 315	764 656	(32 303)	732 353
1. Стандартные ссуды	792 039	.	792 039	1 643151	.	1 643 151	678 734	.	678 734	697 133	.	697 133
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	1 104	55	1 049	49 974	5 997	43 977	646	(65)	581	36787	(2 771)	34016
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения										3 233	(2 029)	1 204
4. Обесцененные				1500	1 500					27 503	(27 503)	
<b>Оцениваемые на совокупной основе</b>				653 581	7 566	646 015				198 964	(3 780)	195184
1. Стандартные ссуды				85 695		85695				19 058		19 058
2. Ссуды, требующие повышенного внимания				567 886	7 566	560 320				179 906	(3 780)	176 126
<b>Итого</b>	793143	55	793 088	2 348 206	15 063	2 333143	679 380	(65)	679 315	963 620	(36 083)	927 537

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.

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	346 360	250 537
Средства в других финансовых институтах	7	793 088	679 315
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 333 143	927 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	229 093	1 557 423
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для торговли	10	104 654	.
<b>Условные активы и обязательства</b>			
Финансовые гарантии		177 541	152 701
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		389 360	152 479

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, 61,3 % общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2010 году - 27,2%).

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:

- 99,68 % ссуд и дебиторской задолженности отнесены в две категории высшего качества по системе внутреннего рейтинга (в 2010 году: 71%);
- 73,7% ссуд и дебиторской задолженности портфеля не считаются ни просроченными, ни обесцененными (в 2010 году: 96,5%);
- Из 1 694 625 тыс. руб. ссуд и дебиторской задолженности, оцененных на индивидуальной основе, 3% являются обесцененными.

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.

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные		Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2011 года Итого
		До 3 месяцев	Более 1 года		
Потребительское кредитование	192 471	.	.	1 500	193 971
Коммерческое кредитование	1 921 283	52 258	30 787		2 004 328

### 1.4. Анализ обесцененных ссуд

	Кредиты и дебиторская задолженность	
	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обесцененные ссуды	1 500	27 503
Справедливая стоимость залогового обеспечения	.	.

### 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	Европа	Канада и США	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	526 372	53 368	3 875	583 615
Средства в других финансовых институтах	793 088	-	-	793 088
Кредиты и дебиторская задолженность	2 304 167	28 976	-	2 333 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- финансовые активы, предназначенные для торговли	104 654	-	-	104 654
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 465	128 628	-	229 093
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 828 746</b>	<b>210 972</b>	<b>3 875</b>	<b>4 043 593</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>3 398 638</b>	<b>5 925</b>	<b>10 249</b>	<b>3 414 812</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	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Государственный сектор	Прочие отрасли	Издательская и полиграфическая деятельность	Строительство	Транспорт и связь	Физические лица	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	250 537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250 537
Средства в других финансовых институтах	679 315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	679 315
Кредиты и дебиторская задолженность	132 962	33 342	102 323	299 314	-	205 223	-	32 637	-	121 736	927 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток											
финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости	250 611	-	-	-	1 190 393	116 419	-	-	-	-	1 557 423

	Финансовые упреждения	Производство	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Государственный сектор	Прочие отрасли	Издательская и полиграфическая деятельность	Строительство	Транспортная связь	Физические лица	Итого
через прибыль или убыток											
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1 313 425	33 342	102 323	299 314	1 190 393	321 642		32 637		121 736	3 414 812
По состоянию на 31 декабря 2010 года	1 280 646	38 000	53 547	313 860		196 216	757	17 048	20 418	48 072	1 968 564

### 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
Без залога	873 038	37,18%	506 932	52,61
Имущество	603 846	25,72%	7 640	0,8
Товары в обороте	375 786	16,00%	198 350	20,58
Гарантийный депозит	240 000	10,22%	-	-
Вексель	153 301	6,53%	-	-
Недвижимость	73 187	3,12%	195 373	20,27
Прочие виды залога	22 603	0,96%	25 000	2,59
Транспортные средства	6 445	0,27%	30 325	3,15
<b>Итого</b>	<b>2 348 206</b>	<b>100</b>	<b>963 620</b>	<b>100</b>

### 1.8. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 449 005 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года (в 2010 году: 25 300 тыс. руб.).

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Юридические лица</b>		
Коммерческое кредитование	397 144	14 300
<b>Физические лица</b>		
Потребительское кредитование	51 861	11 000
<b>Итого</b>	449 005	25 300

### 1.9. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2011 года Банк не вступал во владение заложенным имуществом:

#### 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 конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогом.

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.

#### 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 процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>Активы:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	822	(822)	3 210	(3 210)
Средства в других финансовых институтах	282	(282)	113	(113)
Кредиты и дебиторская задолженность	8 284	(8 284)	3 197	(3 197)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	193	(193)		
<b>Пассивы:</b>				
Средства других финансовых институтов	(376)	376	(518)	518
Средства клиентов	(4 451)	4 451	(1 288)	1 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 628)	1 628	(1 247)	1 247
Субординированный депозит	(339)	339	(339)	339



<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>2 787</b>	<b>(2 787)</b>	<b>3128</b>	<b>(3128)</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:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	495 196	39 865	47 899	234	421	583 615
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	89	-	-	-	-	89
Обязательные резервы в Банке России	34 636	-	-	-	-	34 636
Средства в других финансовых институтах	755 540	33 381	4167	-	-	793 088
Кредиты и дебиторская задолженность	2 137 980	80 566	114 597	-	-	2 333 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100413	128 680	-	-	-	229 093
- финансовые активы, предназначенные для торговли	104 654	-	-	-	-	104 654
Производные финансовые инструменты	343	130	-	-	-	473
Инвестиции в ассоциированные компании	163 000	-	-	-	-	163 000
Прочие активы	8 696	189	-	156	-	9 041
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>3 800 547</b>	<b>282 811</b>	<b>166 663</b>	<b>390</b>	<b>421</b>	<b>4 250 832</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	561 366	32 315	49	-	-	593 730
- средства клиентов	2 437 053	435 562	136 879	9	-	3 009 503
Субординированный депозит (кредит)	34 000	-	-	-	-	34 000
Производные финансовые инструменты	514	8 280	130	-	-	8 924
Выпущенные долговые ценные бумаги	407 029	2 471	2126	-	-	411 626
Прочие обязательства	5 633	27	1	-	-	5 661
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 445 595</b>	<b>478 655</b>	<b>139185</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>4 063 444</b>
<b>СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ</b>	<b>354 952</b>	<b>(195 844)</b>	<b>27 478</b>	<b>381</b>	<b>421</b>	<b>187 388</b>
<b>Условные активы и обязательства</b>	<b>530 230</b>	<b>-</b>	<b>36 671</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>566 901</b>

### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро 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 убы.хи	(19 584)	19 584	(4 491)	4 491
Влияние на капитал	(19 584)	19 584	(4 491)	4 491

	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	2 748	(2 748)	6 283	(6 283)
Влияние на капитал	2 748	(2 748)	6 283	(6 283)

#### 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.

### 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 Председателем Правления 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	Беспроцентн ые	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	583 615	<b>583 615</b>
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	-	-	-	-	89	<b>89</b>
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	34 636	<b>34 636</b>
Средства в других финансовых институтах	560 873	199 369	19 514	-	-	13 332	<b>793 088</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	369 807	599 919	730 941	550 375	-	82101	<b>2 333 143</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, предназначенные для торговли	104 654	-	-	-	-	-	<b>104 654</b>
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	229 093	-	-	-	-	-	<b>229 093</b>
Производные финансовые инструменты	473	-	-	-	-	-	<b>473</b>
Прочие активы	-	-	-	-	-	9 041	<b>9 041</b>
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>1 264 900</b>	<b>799 288</b>	<b>750 455</b>	<b>550 375</b>	-	<b>722 814</b>	<b>4 087 832</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	560 126	-	-	33 604	-	-	<b>593 730</b>
- средства клиентов	373 306	354 094	323 899	361 169	-	1 597 035	<b>3 009 503</b>
Субординированный депозит	-	-	-	-	34 000	-	<b>34 000</b>

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентн ые	Итого
(кредит)							
Производные финансовые инструменты	8 924						8 924
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 415	157 257	141 933	15 021			411 626
Прочие обязательства						5 661	5 661
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 039 771</b>	<b>511 351</b>	<b>465 832</b>	<b>409 794</b>	<b>34 000</b>	<b>1 602 696</b>	<b>4 063 444</b>
<b>СУММАРНАЯ НЕТТО- ПОЗИЦИЯ</b>	<b>225 129</b>	<b>287 937</b>	<b>284 623</b>	<b>140 581</b>	<b>(34 000)</b>	<b>(879 882)</b>	<b>24 388</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>«Ностро» счета</b>				
- Рубли РФ	270 563	0,2		
<b>Кредиты и депозиты</b>				
-Рубли РФ	370 113	5,4	160 000	3,6
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
- Рубли РФ	77 906	15	1 557 423	11,3
- Доллар США	128 680	8,5		
<b>Кредиты клиентам</b>				
- Рубли РФ	2 152 638	13,9	861 013	16,4
- Доллар США	73 536	12,7	427	15
- другие валюты	114 596	6,9	102180	15
<b>Активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Рубли РФ	104 654	7,7		
<b>Процентные обязательства</b>				
<b>Средства других банков и прочие финансовые инструменты</b>				
<b>«ЛОРО» счета</b>				

	31 декабря 2011	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2010	Средняя эффективная ставка процента, %
- Рубли РФ	.	.	40 448	8,5
<b>Срочные депозиты</b>				
- Рубли РФ	558 935	7	155 099	6,9
- Доллар США	32 203	4	40 237	3,2
<b>Текущие счета и средства клиентов</b>				
<b>Срочные депозиты</b>				
- Рубли РФ	767 269	7,6	247 096	9,9
- Доллар США	355 394	6,2	14 364	7,5
- другие валюты	123 631	6,4	55 687	8,7
<b>Депозитные свидетельства и векселя</b>				
- Рубли РФ	553 383	3,4	446 571	2,66
- Доллар США	2 684	0,019	7 321	4,04
- другие валюты	2 308	0,019	.	.

#### 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 непроизводных 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	560 126	.	.	33 604	.	593 730
- средства клиентов	1 970 341	354 094	323 899	361 169	.	3 009 503
Субординированный депозит (кредит)	.	.	.	.	34 000	34 000
Производные финансовые инструменты	8 924	.	.	.	.	8 924
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 415	157 257	141 933	15 021	.	411 626
Прочие обязательства	5 661	.	.	.	.	5 661
<b>ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>2 642 467</b>	<b>511 351</b>	<b>465 832</b>	<b>409 794</b>	<b>34 000</b>	<b>4 063 444</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 33. 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.

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 34. ОПЕРАЦИИ со СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

- a 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);
- b ассоциированные компании - компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c 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. (c) 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.

	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	3 500	3 864,14		237,40	2 333 143
Инвестиции в ассоциированные организации			163 000		163 000
Средства клиентов	11 500				3 009 503
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 416,22				411 626
Субординированный депозит				(34 000)	(34 000)

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

	Акционеры Банка(доля, которых составляет более 1 %)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	566,62	1 085,41	247,49	344 954
Процентные расходы	2181,50		7016	138 907

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

	Акционеры Банка(доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 500	9 474	350	
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	2 500	10 731,34	870,08	

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	37 554	31 912
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	137	564



	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Другие долгосрочные вознаграждения	3 241	8 515
Выходные пособия	-	707

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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

