

**ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

---

**Открытое акционерное общество коммерческий банк  
“Михайловский Промжилстройбанк”  
ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

## **Неконсолидированная Финансовая отчетность**

**в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности (МСФО)  
и отчет независимого аудитора**

**за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

## **страница**

<b>ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА</b>	<b>3</b>
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ	5
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	6
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>8</b>
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	20
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ	21
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	22
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	27
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	28
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ, КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	28
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА БАНКОВ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42
ПРИМЕЧАНИЕ 17- УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	43
ПРИМЕЧАНИЕ 18- ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)	44
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 20– КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 22– НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ	46
ПРИМЕЧАНИЕ 23– ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ, ДИВИДЕНДЫ	48
ПРИМЕЧАНИЕ 24 –УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	48
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	58
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	59
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	61
ПРИМЕЧАНИЕ 28– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	64
ПРИМЕЧАНИЕ 29– СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	66



№ \_\_\_\_\_

на № \_\_\_\_\_

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200 \_\_\_\_ г.

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Руководству, Акционерам Открытого акционерного общества коммерческий банк "Михайловский Промжилстройбанк", г. Михайловка, Волгоградская область..

1 Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ" (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года, отчета о прибылях и убытках и совокупных доходах, отчета об изменении в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

### *Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

2 Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

3 Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной неконсолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

4 Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в неконсолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление неконсолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом.

5 Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной неконсолидированной финансовой отчетности.

### *Мнение*

6 По нашему мнению, прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ" по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности и движение ее денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

**Неконсолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2011 г.**  
(в тысячах рублей)

№/№п/п	Наименование статей	ПРИМ	2011	2010
1	2		3	4
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>			
1.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	<b>8</b>	274324	197419
2.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ		19608	10198
3.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК		0	0
4.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	<b>10</b>	467117	688786
5.	КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	<b>10</b>	760879	514603
6.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	<b>9</b>	101558	22696
7.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ		0	0
8.	ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ, АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ		0	0
9.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	<b>12</b>	0	0
10.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	<b>11</b>	77383	78844
11.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	<b>11</b>	0	0
12.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	<b>11</b>	0	0
13.	ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		1668	0
14.	ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ		0	0
15.	ИТОГО АКТИВОВ		1702537	1512546
<b>II</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
16.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ		0	10000
17.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	<b>14</b>	1369483	1222838
18.	ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК		0	0
19.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	<b>15</b>	30266	0
20.	ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА		0	0
21.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		0	0
22.	ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		342	1583
23.	ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	<b>22</b>	473	603
24.	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ГРУППАМ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"		0	0
25.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:		1400564	1235024
<b>III</b>	<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА/(ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ) АКЦИОНЕРОВ</b>			
26.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	<b>17</b>	228170	200170
27.	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД		0	0
28.	ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ		0	0
29.	ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ		0	0
30.	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ / (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)		73803	77352
31.	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ / (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		301973	277522
32.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА / (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		1702537	1512546

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

**Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках и совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование статей	ПРИМ	2011	2010
1	2		3	4
1.	Процентные доходы	19	174460	133235
2.	Процентные расходы	19	-56123	-39185
3.	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (Отрицательная процентная маржа)	19	118337	94050
4.	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-20846	7333
5.	Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		97491	101383
6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		999	687
9.	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		34	-275
10.	Доходы по дивидендам		0	0
11.	Комиссионные доходы	20	22279	19230
12.	Комиссионные расходы	20	-2302	-1765
13.	Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных) по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
14.	Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
15.	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
16.	Прочие операционные доходы		2875	1626
17.	ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (расходы)		121376	120886
18.	Административные и прочие операционные расходы	21	-94152	-83003
19.	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)		27224	37883
20.	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		27224	37883
21.	(Расходы) возмещение по налогу на прибыль		-2857	-7651
22.	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		24367	30232
23.	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
24.	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД ПРИЗНАННАЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ		24367	30232
25.	<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
25.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2270	2063
26.	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-454	-413
27.	Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		1816	1650
28.	<b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>26183</b>	<b>31882</b>

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

**Неконсолидированный отчет об изменении в собственном капитале за год,  
закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах рублей)

№ п/п	СТАТЬИ	КАПИТАЛ	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ	НАКОПЛЕН НАЯ ПРИБЫЛЬ	ИТОГО
1.	Сальдо на 31.12.2010 г.	200170	-	-	77352	277522
2.	Сумма дооценки имущества	-	-	-	-	-
3.	Дефицит от переоценки имущества	-	-	-	-	-
4.	Сумма дооценки инвестиций	-	-	-	-	-
5.	Дефицит от переоценки инвестиций	-	-	-	-	-
6.	Эмиссия акций (номинальная стоимость)	-	-	-	-	-
7.	Выкупленные акции у акционеров	-	-	-	-	-
8.	Эмиссионный доход	-	-	-	-	-
9.	Разницы от пересчёта валют	-	-	-	-	-
10.	Дивиденды	-	-	-	-	-
11.	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) за период	28000	-	-	-3549	24451
12.	Чистые прибыли и убытки, непризнанные в ОПУ	-	-	-	-	-
13.	Сальдо на 31.12.2011 г.	228170	-	-	73803	301973
1.	Сальдо на 31.12.2009 г.	169260	-	-	76687	245947
2.	Сумма дооценки имущества	-	-	-	-	-
3.	Дефицит от переоценки имущества	-	-	-	-	-
4.	Сумма дооценки инвестиций	-	-	-	-	-
5.	Дефицит от переоценки инвестиций	-	-	-	-	-
6.	Эмиссия акций (номинальная стоимость)	-	-	-	-	-
7.	Выкупленные акции у акционеров	-	-	-	-	-
8.	Эмиссионный доход	-	-	-	-	-
9.	Разницы от пересчёта валют	-	-	-	-	-
10.	Дивиденды	-	-	-	-	-
11.	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) за период	30910	-	-	665	31575
12.	Чистые прибыли и убытки, непризнанные в ОПУ	-	-	-	-	-
13.	Сальдо на 31.12.2010 г.	200170	-	-	77352	277522

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

**Неконсолидированный отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование статей	2011	2010
1	2		3
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности:</b>			
1.	Проценты полученные	166581	126299
2.	Проценты уплаченные	-54298	-33399
3.	Комиссии полученные	22279	19230
4.	Комиссии уплаченные	-2302	-1765
5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	999	412
7.	Прочие операционные доходы	5920	1603
8.	Уплаченные операционные расходы	-88738	-78250
9.	(Резерв) восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	27	1302
10.	(Резерв) восстановление резерва под обесценение финансовых активов и инвестиций	0	0
11.	(Резерв) восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	-29	30
12.	(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	-1643	-8064
13.	Денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	48796	27398
<b>(Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств:</b>			
<b>Активы</b>			
14.	Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-9410	-3245
15.	Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
16.	Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках	221669	-166480
17.	Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	-260579	-170674
18.	Чистый (прирост) снижение по прочим активам	-1639	-30
19.	Чистый прирост (снижение) по налоговым активам	-1668	931
<b>Обязательства</b>			
20.	Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-10000	10000
21.	Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	176911	145364
22.	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
23.	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
24.	Изменение прочих резервов		
25.	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1651	-1834
26.	Чистый прирост (снижение) по налоговым обязательствам	-1371	2186
27.	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>112262</b>	<b>-183782</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
28.	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-80595	-2063
29.	Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
30.	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-3	0
31.	Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
32.	Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	0
33.	Выручка от реализации инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	0
34.	Дивиденды полученные	0	0
35.	Приобретение инвестиционной недвижимости	0	0
36.	Приобретение основных средств	-1588	-48546
37.	Выручка от реализации основных средств	0	154
38.	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в инвестиционной деятельности</b>	<b>-82186</b>	<b>-50455</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
39.	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
40.	Выкуп собственных акций (долей)	0	0
41.	Продажа собственных выкупленных акций (долей)	0	0
42.	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-1825	0
43.	Изменение фонда переоценки основных средств	-714	3459
44.	Изменение прибыли/(убытка) прошлых лет и фондов	538	5215
45.	Выплаченные дивиденды	0	0
46.	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в финансовой деятельности</b>	<b>-2001</b>	<b>8674</b>
47.	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	34	0
48.	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	76905	-198165
49.	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	197419	395584
50.	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	274324	197419

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год,  
закончившийся 31 декабря 2011 г.**  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, является неконсолидированной финансовой отчетностью Открытого акционерного общества коммерческий банк “Михайловский Промжилстройбанк”, г. Михайловка, Волгоградская область (в дальнейшем – «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк действует в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями Российского законодательства.

**Основная деятельность.** Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с июля 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ» или «Банк России») и осуществляется в соответствии с генеральной лицензией № 2961, выданной ЦБ РФ 11 июля 2002 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации; операции с ценными бумагами, иностранной валютой; предоставление ссуд и гарантий; осуществление денежных переводов по России, СНГ, ближнему и дальнему зарубежью в рублях и иностранной валюте. В Банке действуют 5 систем ускоренных переводов: WesternUnion, Contact, MIGOM, Золотая Корона, Быстрая почта. 15 сентября 2008 г. ЦБ РФ выдал Банку лицензию № 2961 на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц во вклады, открытию и ведению банковских счетов физических лиц. Банк является участником государственной программы 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 физических лиц гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

**По состоянию на 31 декабря 2011 года** основными акционерами Банка являются ЗАО “РГР” (27,23%), ЗАО “ПРОМЕТЕЙ” (27,74%), ОАО “Себряковцемент” (39,63%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными бенефициарами Банка являются: Хионис Д., Тахиати А., Ю.М.Смехов, Н.А.Смехова, Е.Ю.Смехов, В.Ю. Смехов (2010 г. основными бенефициарами Банка являются: Хионис Д., Тахиати А., Ю.М.Смехов, Н.А.Смехова, Е.Ю.Смехов). Ни один акционер не контролирует Банк единолично.

Банк имеет филиал в Российской Федерации (в г. Москве).

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2011 году составила 97 человек (2010: 89 человек).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 403343, город Михайловка, Волгоградской области, ул. Обороны, 44 “А”.

**Валюта представления отчетности.** Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).



## **ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки. Развившийся в этом году финансовый кризис в Европе оказал достаточно серьезное воздействие на российскую экономику. Тем не менее в 2011 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Реальный темп роста ВВП РФ за 10 месяцев 2011 года по оценкам Росстата составил 104,3%. Индекс промышленного производства в январе – октябре 2011 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года составил 5,1%. Восстановлению экономики способствовало сохранение достаточно высокого уровня цен на нефть, рост внешнеторгового оборота, увеличение инвестиций в основной капитал предприятий. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

Преодолению последствий финансового кризиса, поддержанию стабильности банковского сектора и росту доверия на финансовом рынке способствовали масштабные оперативные государственные меры, в том числе повышение уровня ликвидности и капитализации банковского сектора, санация банков, испытывавших финансовые трудности, и вывод нежизнеспособных организаций с рынка банковских услуг. С целью перелома тенденции кредитного сжатия в реальном секторе экономики были использованы дополнительные возможности рефинансирования банков в Банке России и неоднократное снижение ставки рефинансирования, а также механизм государственных гарантий по банковским кредитам нефинансовым организациям.

Активную роль в процессах предупреждения банкротства и финансового оздоровления проблемных банков с формированием соответствующей законодательной базы совместно с Банком России сыграло Агентство по страхованию вкладов.

2011 оказался сложным для всей мировой экономики. Негативным итогом года для мировой экономики стало замедление темпов ее восстановления, усиление долговых проблем в Еврозоне.

В России, несмотря на негативный внешний фон, по многим показателям наблюдалась положительная динамика: бюджет РФ исполнен с профицитом в размере 0,8%, рост ВВП по итогам 2011 года составил 4,3%, рост промышленного производства 4,7%. По динамике двух последних показателей страна заняла третье и четвертое места в мире. На третьем месте в мире РФ находится и по уровню международных резервов, которые по итогам прошлого года превысили 500 млрд. долл США. Это на 5 миллиардов долларов превысило прогноз ЦБ РФ. Инфляция составила 6,1% - это лучший результат за последние 20 лет, Госдолг России по состоянию на конец 2011 года составил 10,4% ВВП, внешний долг - только 2,5% ВВП. Основными факторами роста стали восстановление сельского хозяйства после неурожая 2010 года, высокие цены на нефть; возросший потребительский спрос.

В конце 2011 года произошло еще одно значимое для страны событие – подписан официальный протокол о вступлении России во Всемирную торговую организацию (ВТО) и, несмотря на возможные сложности, российская экономика в целом выиграет от присоединения к международной организации.

Значительный вклад в развитие экономики России вносит банковский сектор. В 2011 году по сравнению с прошлым годом продолжилась положительная тенденция в развитии банковского сектора РФ, связанная с частичным преодолением кризисных явлений.

Активы банковской системы РФ выросли в целом за год на 23,1%. Произошло дальнейшее увеличение депозитной базы: величина привлеченных банками депозитов физических лиц выросла на 18,6%, срочных средств, привлеченных от организаций – на 38,6%. Доля просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле за 2011 год снизилась с 4,7% на 01.01.2011 до 3,9% на 01.01.2012.

Эксперты оценивают ситуацию, сложившуюся в 2011 году на банковском рынке, как более устойчивую, чем в 2008-2009 гг. Российские банки пересмотрели для себя запас ликвидных средств, сформировали новые

кредитные портфели с меньшей долей риска, чем в докризисное время. В то же время остался ряд ключевых рисков:

~ рост рыночных рисков, связанный с ухудшением ситуации на мировых рынках. В первую очередь, это касается кредитных организаций со значительным объемом ценных бумаг на балансе.

~ нестабильность показателей ликвидности, связанная со слабой диверсификацией пассивов, недостатком долгосрочных ресурсов. В зоне особого риска – банки с высокой зависимостью от межбанковского кредитования.

~ снижение уровня достаточности капитала, связанное со значительными объемами вложений в рискованные инструменты.

~ высокая доля проблемных активов.

Финансовые трудности, которые испытывали заемщики, создавали проблемы со своевременным обслуживанием кредитов. В результате возростала просроченная задолженность по кредитам. В корпоративном кредитном портфеле ее объем в 2010 году стабилизировался. При этом показатели просроченной задолженности отдельных банков существенно различались.

К концу 2011 г. наметился положительный перелом в динамике просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям, повысилась доступность кредитов, начал восстанавливаться ипотечный рынок. Однако в основном это коснулось небольшого числа кредитных организаций, так как сохранялось действие основных факторов, ограничивающих банковское кредитование, - отсутствие устойчивого роста реальной экономики и, соответственно, спроса на заемные средства, а также наличие достаточно высоких кредитных рисков.

Российский финансовый рынок, находясь в весьма изменчивых внешних и внутренних условиях, выдержал испытание кризисом и смог частично восстановиться. Соотношение совокупного объема финансового рынка и ВВП России на конец 2011 г. составило 138% против 131% на конец 2010 г. и 85% на конец 2008 г. Основные участники финансового рынка продолжали осуществлять операции, инфраструктура рынка функционировала бесперебойно. Дальнейшее развитие российского финансового рынка зависит от многих факторов, среди которых важное значение имеет возобновление устойчивого роста в реальном секторе экономики.

При появлении признаков улучшения экономической ситуации началось постепенное сворачивание экстраординарных мер государственной антикризисной поддержки. Банк России стал аккуратно сокращать использование нетрадиционных инструментов регулирования денежно-кредитной сферы, таких, как кредиты без обеспечения. В целом результаты 2010 г. и 2011 г. свидетельствуют о том, что с помощью антикризисных мер удалось обеспечивать поддержание финансовой устойчивости в российской экономике. Дальнейшие усилия, направленные на модернизацию экономики, придание ей инновационного характера, повышение качества человеческого капитала, будут способствовать поддержанию финансовой стабильности и возвращению российской экономики к устойчивому росту.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации все еще допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

**Воздействие на заемщиков:** Заемщики Банка могут пострадать от недостатка ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ведение деятельности заемщиков в неблагоприятных условиях также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения кредитного портфеля. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

**Оценка собственности по справедливой стоимости:** Рынок в России для большинства видов недвижимости подвергся существенному влиянию возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках. В связи с этим балансовая стоимость зданий, оцененных по справедливой стоимости в соответствии с

**ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

---

МСФО (IAS) 16 «Основные средства», могут быть пересмотрены с целью отражения рыночных условий на отчетную дату, но в связи с тем, что по расчетам руководства банка, имеющиеся объекты недвижимости (здания) недооценены, т.е. при условии существования планов на их продажу потенциальным покупателям, осведомленных об условиях сделки, в текущий момент, сторона покупатель готова покупать эти здания по балансовой стоимости с вероятностью, стремящейся к максимальной величине, а этот критерий соответствует о справедливой оценке стоимости зданий на отчетную дату.

Поэтому при составлении годового отчета была учтена переоценка стоимости основных средств (объекты недвижимости) по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка основных средств, числящихся на балансе банка, проводится Банком регулярно (ежегодно). По данным оценки текущая (восстановительная) стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2012 г. не существенно отличается от балансовой стоимости основных средств по результатам переоценки, произведенной по состоянию на 01.01.2011 г. и отраженной по сч. 60401. Результаты переоценки основных средств отражены по счетам бухгалтерского учета за 2011 г.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Настоящая финансовая отчетность является неконсолидированной, и подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО"), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств); финансовых активов, имеющихся для продажи, и финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, представленные ниже, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической отчетности, за исключением некоторых финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и пассивов, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Соответствующая информация представлена в Примечании 5.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

#### **Ключевые методы оценки.**

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. «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 рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

**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 по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (выплат основного долга, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора). Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт (включая комиссионные, отложенные при их возникновении, при наличии таковых), 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 инструмента. 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 (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

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

Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости включая 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 в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, если данные убытки можно оценить с достаточной степенью надежности. Если Банк определяет отсутствие объективных признаков обесценения для отдельно оцененного финансового актива (независимо от его значимости), он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их в совокупности на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, отличная от технической;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- снижение справедливой стоимости обеспечения ниже балансовой стоимости соответствующего кредита.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемые на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур для возмещения актива и определения окончательной суммы убытка.

### **Прекращение признания финансовых инструментов.**

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда:

- (i) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли,
- (ii) Банк передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами,
- (iii) Банк не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но не сохранил в их отношении право контроля. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытков.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также краткосрочные высоколиквидные активы, 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 банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.**

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к этой категории, только если управление этой группой финансовых активов осуществляется, а их результаты оцениваются на основании справедливой стоимости, в соответствии с документально закреплённой Методикой Банка по проведению операций с ценными бумагами, и информация о данных финансовых активах регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются на счете прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, за период, в котором они возникли.

### **Средства в других банках.**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде установленных платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определёнными платежами, не котирующиеся на активном рынке. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, начиная с момента когда Банк выдает денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

### **Векселя приобретенные.**

Приобретенные векселя включаются в состав средств в других банках или в состав кредитов и дебиторской задолженности, в зависимости от их экономического содержания, и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

### **Основные средства.**

Оборудование отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, производимой с привлечением независимого профессионального оценщика. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### **Амортизация.**

Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Здания и сооружения –	100 лет;
Транспортные средства –	7 лет;
Компьютерная и офисная техника –	5 лет;
Офисное оборудование и мебель –	7 лет;



Прочее –

7 лет.

Улучшение арендованного имущества – в течение срока соответствующей аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Земля не подлежит амортизации.

#### **Операционная аренда.**

Когда Банк выступает в роли арендодателя он все риски и доходы по аренде оставляет за собой, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного отражения в течение срока аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока договора аренды.

#### **Заёмные средства.**

**-Средства других банков.** Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**-Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги.**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

#### **Кредиторская задолженность.**

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

#### **Обязательства кредитного характера.**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **Уставный капитал и эмиссионный доход.**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002г.

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

### **Дивиденды.**

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

### **Отражение доходов и расходов.**

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы либо расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному активу, использовавшейся для оценки убытка от обесценения.

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

### **Налог на прибыль.**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут сторнированы временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

## **ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

---

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

### **Переоценка иностранной валюты.**

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 евро).

### **Активы, находящиеся на хранении.**

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не являются активами Банка и не учитываются в отчете о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

### **Взаимозачет.**

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

### **Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.**

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. 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 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы 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 характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет положения МСФО 29, за исключением активов, приобретенных и обязательств, понесенных или принятых до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих 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.

**Заработная плата и связанные с ней отчисления.**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

**Операции со связанными сторонами.**

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств в последующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группах кредитов, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки величин и времени получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10 % по кредитному портфелю в целом могут привести к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение. Резерв под обесценение отдельных значительных кредитов создается на основе оценки будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющиеся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение на 10% фактических будущих денежных потоков по отдельным значительным кредитам, которое может возникнуть в результате воздействия различий в суммах и в сроках денежных потоков, приведут также к уменьшению или увеличению отчислений в резерв под обесценение в пределах допустимой существенности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечания 22, 26.

**Переоценка основных средств.** Справедливая стоимость зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и

сооружений Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Оценка рыночной стоимости осуществлялась на основе прямого сравнения оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Более подробная информация представлена в Примечаниях 2, 11.

**Периодичность проведения переоценки основных средств.** Здания Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий и сооружений. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 6—ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ**

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года.

### **МСФО (IAS) 24**

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает, при наличии, договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

### **МСФО (IAS) 7**

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом.

Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

### **МСФО 8 «Операционные сегменты».**

Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Принятие МСФО 8 не привело к изменению в количестве представляемых сегментов.

### **МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»**

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», выпущенные в рамках «Усовершенствований к МСФО 2010». Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации о полученном обеспечении и других мерах, принятых в целях повышения кредитного качества, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

### **Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО (IFRS) 7, Финансовые инструменты: Раскрытие информации, выпущено в марте 2009 года.**

Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя

трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытие информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

**Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года.**

В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 7 – НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и другая часть из которых является обязательными для периодов начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”** вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

**МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”** вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное

применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года). МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

**МСФО (IAS) 28** “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия” (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).

**МСФО (IFRS) 11** “Соглашения о совместной деятельности” подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

**МСФО (IFRS) 12** “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

**МСФО (IFRS) 13** “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке

справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

**Поправка к МСФО (IAS) 1** “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

**Поправка к МСФО (IAS) 12** “Налоги на прибыль – отложенный налог: восстановление базисных активов”. Поправка вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 “Инвестиционная собственность”. Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнеса”, при условии, что компания-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать опровержимое предположение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес-модели. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года.

**ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты).** В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования.

Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из резерва курсовых разниц в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не применяется к операциям Банка, так как Банк не применяет учет хеджирования.

**Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - МСФО 1 и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 27 (пересмотренный в мае 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данные изменения не окажут воздействие на финансовую отчетность Банка.



**Применимость к хеджируемым статьям – Дополнение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»** (вступил в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное дополнение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Руководство Банка не предполагает, что данное изменение повлияет на финансовую отчетность Банка, так как Банк не применяет учет хеджирования.

**ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

**ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструмента и балансовой стоимостью долга.

**МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Руководство Банка пришло к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

**Опубликован ряд новых МСФО**, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

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

**Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»** - «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» (выпущены в июле 2009 года; вступают 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. Данные изменения не повлияют на финансовую отчетность Банка.

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

**Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).

МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего:

- (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и
- (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7** (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).

Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Банк считает, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

**ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Наличные средства	41204	22968
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	43241	37788
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	189509	136454
- других стран	0	0
- счета в расчетных небанковских кредитных организациях	370	209
Расчетные счета в торговых системах	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>274324</b>	<b>197419</b>

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов, депозитов «овернайт» и расчетных счетов в торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Центральный Банк Российской Федерации	43241	37788
Крупные международные банки стран группы ОЭСР	0	0
Топ-20 российских банков*	873	599
Прочие банки и финансовые учреждения	188636	135855
<b>Итого корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</b>	<b>232750</b>	<b>174242</b>

\*согласно рейтингу РБК по величине чистых активов

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 24.  
В данном примечании все денежные средства, используются без каких-либо ограничений.

**ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Корпоративные акции (для продажи)	24966	22696
Корпоративные облигации (для продажи)	64571	0
Облигации кредитных организаций (для продажи)	12021	0
<b>Итого ценных бумаг (справедливая стоимость)</b>	<b>101558</b>	<b>22696</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи предоставлены Банком следующим образом и включали:

- Корпоративные акции российских организаций (ОАО “Себряковцемент”);
- Корпоративные облигации (ОАО «ГАЗПРОМ», ОАО «АИЖК», ОАО «РЖД», ОАО «Мечел», ОАО «СОЛЛЕРС»);
- Облигации кредитных организаций (ОАО «Россельхозбанк», АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК»).

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости.

Справедливая стоимость корпоративных акций определена Банком из внешних независимых источников, в виду отсутствия котировок, и основана на размещенной в сети Интернет информации о продаже и покупке аналогичных ценных бумаг того же предприятия несвязанным третьим сторонам.

Справедливая стоимость облигаций определена Банком исходя из рыночной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг, с учетом купленного и (или) начисленного Банком НКД. Котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, и цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях. При первоначальном признании облигации оценены по их фактической стоимости, которая являлась справедливой стоимостью уплаченного возмещения с учетом прямых затрат по сделке.

Активы имеющиеся в наличии для продажи не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ, КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ****СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Срочные депозиты в других банках	1000	1000
Векселя банков	305902	428158
Межбанковские кредиты	160215	259628
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого средств в других банках (с учетом б/сч 47427 -%)</b>	<b>467117</b>	<b>688786</b>

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

**ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- Банк входящий в состав ОЭСР	0	-
- Топ 20 российских банков*	0	0
- Топ 20-50 российских банков*	20002	41 991
- Топ 50-100 российских банков*	186854	197 384
- Прочие банки	260261	459 411
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>467117</b>	<b>688786</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
- с задержкой платежа от 5 до 30 дней	0	0
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>467117</b>	<b>688786</b>

\* согласно рейтингу РБК по величине чистых активов

Вся задолженность в составе средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года является текущей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Резерв под обесценение в течение года	0	0
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в других банках представляют собой депозиты в кредитных организациях, межбанковские кредиты и векселя кредитных организаций.

Будучи активным участником межбанковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других банков.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств в 6-ти банках (АКБ «Инвестторгбанк», АБ «БПФ» (ЗАО), ООО «Внешпромбанк», ОАО АКБ «Металлинвестбанк», ОАО «ВКБ», ОАО АКБ «Пробизнесбанк») (2010г. – в 11-ти банках: КБ «Евротраст» (ЗАО), ОАО АКБ «Авангард», «Мастер-Банк» (ОАО), СБ Банк (ООО), ООО «Внешпромбанк», ОАО «ОТП Банк», АБ «БПФ» (ЗАО), КБ ЛОКО-Банк(ЗАО), КБ «ГЕНБАНК» (ООО), ОАО «Межтопэнергобанк», КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО)) с общей суммой средств, превышающей 26959 тысяч рублей (2010г. -24641 тысяч рублей). Совокупная сумма этих денежных средств составила 281017 тысяч рублей (2010г. – 456640 тыс.руб.) или 60% от общего объема средств в других банках (2010г.- 66%).

Балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, поскольку средства в других банках носят краткосрочный характер.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

**КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Кредиты и дебиторская задолженность предоставлена заемщиками Российской Федерации и включала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Корпоративные кредиты	557494	378376
Прочие кредиты физическим лицам	139473	73016
Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	39414	20084
Ипотечные кредиты физическим лицам	8166	7153
Кредиты индивидуальным предпринимателям	39830	42634
Прочая дебиторская задолженность	10812	6806
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(34310)	(13466)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>760879</b>	<b>514603</b>

# ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предприятиям	Прочая дебиторская задол-сть	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года</b>	<b>9000</b>	<b>1042</b>	<b>223</b>	<b>332</b>	<b>2794</b>	<b>75</b>	<b>13466</b>
(Восстановление резерва)/ Резерв под обесценение в течение года	8130	10410	169	(250)	2414	(29)	20844
Выбытие ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Средства списанные в течении года как безнадежные	0	0	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года</b>	<b>17130</b>	<b>11452</b>	<b>392</b>	<b>82</b>	<b>5208</b>	<b>46</b>	<b>34310</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предприятиям	Прочая дебиторская задол-сть	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года</b>	<b>8918</b>	<b>829</b>	<b>132</b>	<b>293</b>	<b>2950</b>	<b>44</b>	<b>13166</b>
(Восстановление резерва)/ Резерв под обесценение в течение года	82	213	91	39	(156)	31	300
Выбытие ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Средства списанные в течении года как безнадежные	0	0	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года</b>	<b>9000</b>	<b>1042</b>	<b>223</b>	<b>332</b>	<b>2794</b>	<b>75</b>	<b>13466</b>

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	132888	16,71	123436	23,37
Физические лица	187053	23,52	100253	18,98
Производство	53669	6,75	43700	8,28
Сельское хозяйство	37280	4,69	53670	10,16
Операции с недвижимостью	27172	3,42	5878	1,11
Транспорт	5157	0,65	10170	1,93
Строительство	39964	5,02	10490	1,99
Прочие	312006	39,24	180472	34,18

**Итого кредитов и дебиторской  
задолженности (до вычета  
резерва под обесценение  
кредитного портфеля)**

<b>795189</b>	<b>100</b>	<b>528069</b>	<b>100</b>
---------------	------------	---------------	------------

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляла 608136 тысяч рублей (2010 г.: 427816 тысяч рублей) или 76,48 % (2010г. - 81,02 %) от валовой суммы кредитов и дебиторской задолженности.

Информация о концентрации кредитного риска представлена в Примечании 24.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	190	0	0	2151	10812	13153
Кредиты, обеспеченные:				0			
- депозитами и векселями Банка	25000	0	0	0	0		25000
- объектами недвижимости	146332	54098	0	8166	25884		234480
- транспортными средствами и оборудованием	323196	74671	39414	0	11795		449076
- поручительствами юридических лиц	0	0	0	0	0		0
- товарами в обороте	48687	695	0	0	0		49382
- поручительствами владельцев компаний	14279	0	0	0	0		14279
-зalog доли в уставном капитале юр.лица	0	3000	0	0	0		3000
-поручительства физических лиц	0	5278	0	0	0		5278
- зalog акций ОАО «Себряковцемент»	0	1541	0	0	0		1541
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>557494</b>	<b>139473</b>	<b>39414</b>	<b>8166</b>	<b>39830</b>	<b>10812</b>	<b>795189</b>



**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0	2151	6806	8957
Кредиты, обеспеченные:				0			
- депозитами и векселями Банка	0	0	0	0	0		0
- объектами недвижимости	142829	31378	0	7153	20423		201783
- транспортными средствами и оборудованием	198779	36403	20084	0	20060		275326
- поручительствами юридических лиц	554		0	0	0		554
- товарами в обороте	33455		0	0	0		33455
- поручительствами владельцев компаний	0		0	0	0		0
-зalog доли в уставном капитале юр.лица	0		0	0	0		0
-поручительства физических лиц	2759	3721	0	0	0		6480
- зalog акций ОАО «Себряковцемент»	0	1514	0	0	0		1514
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>378376</b>	<b>73016</b>	<b>20084</b>	<b>7153</b>	<b>42634</b>	<b>6806</b>	<b>528069</b>

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 26443 тыс.руб. (2010г. -1047 тыс.руб.). Справедливая стоимость объектов недвижимости, иного имущества и прочих активов была определена отделом кредитования на основании нормативных документов, определяющих внутреннюю кредитную политику.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>							
Высшая категория	0	0	218	0	0	10771	10989
Стандартная категория	484687	116217	39196	8166	35802	41	684109
Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	37501	14242	0	0	0	0	51743
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>522188</b>	<b>130459</b>	<b>39414</b>	<b>8166</b>	<b>35802</b>	<b>10812</b>	<b>746841</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- беззадержки платежа	9970	6850	0	0	1877	0	18697
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней	25000	2164	0	0	0	0	27164
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	336	0	0	0	0	0	336
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	2151	0	2151
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>35306</b>	<b>9014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4028</b>	<b>0</b>	<b>48348</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>557494</b>	<b>139473</b>	<b>39414</b>	<b>8166</b>	<b>39830</b>	<b>10812</b>	<b>795189</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>17130</b>	<b>11452</b>	<b>392</b>	<b>82</b>	<b>5208</b>	<b>46</b>	<b>(34310)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>540364</b>	<b>128021</b>	<b>39022</b>	<b>8084</b>	<b>34622</b>	<b>10766</b>	<b>760879</b>

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>							
Высшая категория	11062	0	0	0	15500	6806	33368
Стандартная категория	359080	71413	19974	5861	24983	0	481311
Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	1135	1603	110	1292	0	0	4140
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>371277</b>	<b>73016</b>	<b>20084</b>	<b>7153</b>	<b>40483</b>	<b>6806</b>	<b>518819</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- беззадержки платежа	7099					0	7099
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней						0	
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней						0	
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней						0	
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней						0	
- с задержкой платежа свыше 360 дней					2151	0	2151
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>7099</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2151</b>	<b>0</b>	<b>9250</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>378376</b>	<b>73016</b>	<b>20084</b>	<b>7153</b>	<b>42634</b>	<b>6806</b>	<b>528069</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>9000</b>	<b>1042</b>	<b>223</b>	<b>332</b>	<b>2794</b>	<b>75</b>	<b>(13466)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>369376</b>	<b>71974</b>	<b>19861</b>	<b>6821</b>	<b>39840</b>	<b>6731</b>	<b>514603</b>

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

**«Высшая категория»** - к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

**«Стандартная категория»** - к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

**Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты** представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

**Просроченные, но не обесцененные кредиты** представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 5 дней по кредитам, предоставленным юридическим лицам и до 30 дней по кредитам, предоставленным физическим лицам).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Суммы, отражаемые как просроченные, но необесцененные и индивидуально обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные клиенты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физически м лицам	Индивиду- альные пр- едпри- ниматели	Прочая дебитор- ская задол- ность	Итого
<i>Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность</i>	35306	9014	0	0	4028	0	48348
- объекты недвижимости	25000	9014	0	0	1877	0	35891
- транспортные средства и оборудование	9970	0	0	0	0	0	9970
- товары в обороте	0	0	0	0	0	0	0
- Поручительства физ. лиц	336	0	0	0	0	0	336
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>35306</b>	<b>9014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4028</b>	<b>0</b>	<b>48348</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные клиенты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физически м лицам	Индивиду- альные пр- едпри- ниматели	Прочая дебитор- ская задол- ность	Итого
<i>Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность</i>	7099	0	0	0	2151	0	2151
- объекты недвижимости	7099	0	0	0	0	0	7099
- транспортные средства и оборудование	0	0	0	0	0	0	0
- товары в обороте	0	0	0	0	0	0	0
- Поручительства физ. лиц	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>7099</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2151</b>	<b>0</b>	<b>9250</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 залоговое обеспечение по индивидуально обесцененным кредитам в сумме 2151 тыс.руб. отсутствует, в сумме 35891 тыс.руб.- обеспечение недвижимое имущество, в сумме 9970 тыс.руб.- обеспечение оборудование, в сумме 336 тыс.руб.- поручительство физических лиц.

Справедливая стоимость обеспечения была определена отделом кредитования банка на основании внутренних методик Банка и в текущих экономических условиях может отличаться от рыночной стоимости.

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности приблизительно составила 760879 тысячи рублей (2010 г.: 514603 тысячи рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

### **ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

Движение основных средств в 2011 году выглядело следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Здания</b>	<b>Компьютеры и офисная техника</b>	<b>Авто транспорт</b>	<b>Офисное оборудование мебель</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Стоимость приобретения</b>						
<b>1 января 2011 г.</b>	<b>70798</b>	<b>1559</b>	<b>1112</b>	<b>219</b>	<b>14667</b>	<b>88355</b>
Приобретение/удорожание /переоценка	773	324	0	0	1378	<b>2475</b>
Выбытие/исправительные	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>71571</b>	<b>1883</b>	<b>1112</b>	<b>219</b>	<b>16045</b>	<b>90830</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>1 января 2011г.</b>	<b>4815</b>	<b>1149</b>	<b>342</b>	<b>84</b>	<b>3121</b>	<b>9511</b>
Начислено/ Переоценка за 2010 год	1116	78	159	28	2555	<b>3936</b>
Выбытие/исправительные	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>5931</b>	<b>1227</b>	<b>501</b>	<b>112</b>	<b>5676</b>	<b>13447</b>
<b>Чистая стоимость</b>						
<b>1 января 2011 г.</b>	<b>65983</b>	<b>410</b>	<b>770</b>	<b>135</b>	<b>11546</b>	<b>78844</b>
КАПВЛОЖЕНИЯ ББ						-
КОРРЕКТИРОВКА ББ, ОПУ						-
КОРРЕКТИРОВКА ББ						-
<b>Чистая стоимость</b>						
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>65640</b>	<b>656</b>	<b>611</b>	<b>107</b>	<b>10369</b>	<b>77383</b>
КАПВЛОЖЕНИЯ ББ						-
КОРРЕКТИРОВКА ББ, ОПУ						-
КОРРЕКТИРОВКА ББ						-
<b>Чистая стоимость с учетом корректировок</b>						<b>77383</b>

Инвестиционная недвижимость у Банка отсутствует.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

Движение основных средств в 2010 году выглядело следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Здания</b>	<b>Компьютеры и офисная техника</b>	<b>Авто транспорт</b>	<b>Офисное оборудование мебель</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Стоимость приобретения</b>						
<b>1 января 2010 г.</b>	<b>34526</b>	<b>1532</b>	<b>1041</b>	<b>118</b>	<b>7574</b>	<b>44791</b>
Приобретение/удорожание /переоценка	36272	27	71	101	7093	<b>43564</b>
Выбытие/исправительные	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>70798</b>	<b>1559</b>	<b>1112</b>	<b>219</b>	<b>14667</b>	<b>88355</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>1 января 2010г.</b>	<b>4148</b>	<b>1105</b>	<b>339</b>	<b>65</b>	<b>2327</b>	<b>7984</b>
Начислено/ Переоценка за 2010 год	667	44	3	19	794	<b>1527</b>
Выбытие/исправительные	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>4815</b>	<b>1149</b>	<b>342</b>	<b>84</b>	<b>3121</b>	<b>9511</b>
<b>Чистая стоимость</b>						
<b>1 января 2010 г.</b>	<b>14685</b>	<b>2801</b>	<b>264</b>	<b>84</b>	<b>1884</b>	<b>19718</b>
КАПВЛОЖЕНИЯ ББ						-
КОРРЕКТИРОВКА ББ, ОПУ						-
КОРРЕКТИРОВКА ББ						-
<b>Чистая стоимость</b>						
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>65983</b>	<b>410</b>	<b>770</b>	<b>135</b>	<b>11546</b>	<b>78844</b>
КАПВЛОЖЕНИЯ ББ						-
КОРРЕКТИРОВКА ББ, ОПУ						-
КОРРЕКТИРОВКА ББ						-
<b>Чистая стоимость с учетом корректировок</b>						<b>78844</b>

Остатки основных средств итоги - корректируются на суммы восстановленной +/-начисленной - амортизации, рассчитанной за отчетные периоды (2011 г., 2010 г.) в соответствии с МСФО.

\*Смотреть таблицу корректировок.

Балансовая стоимость здания Банка по состоянию на 31 декабря 2011года включает сумму переоценки зданий и сооружений Банка в размере 16433 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав основных средств включены полностью изношенные активы с первоначальной стоимостью 1706 тысяч рублей (2010 г.: 1509 тысяч рублей), которые продолжают использоваться Банком и, следовательно, отражаются в бухгалтерском балансе Банка по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года нематериальные активы у Банка отсутствуют.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

Прочие активы включали в себя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Расчеты между подразделениями Банка, дебиторская задолженность		53572	36803
Материальные запасы		100	110
НДС уплаченный		21	61
<b>Итого прочих активов до корректировок</b>		<b>53693</b>	<b>36974</b>
<b>Итого прочих активов после корректировок</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

После предварительной трансформации баланса из РБУ в МСФО прочие активы включали в себя расчеты между подразделениями Банка (42760,0 тыс.руб.), дебиторскую задолженность клиентов (операционная деятельность, 10812,0 тыс.руб.) и материальные запасы, НДС (121,0 тыс.руб. -отнесены на расходы).

Прочие активы, в части задолженности банку, по сути своей представляют кредиты клиентам и отражаются по статье кредиты и дебиторская задолженность в суммах 10812тыс.руб. (2011 г.), 6806тыс.руб. (2010 г.).

Расчеты между подразделениями Банка исключаются путем корректировок через прочие активы и прочие обязательства.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА БАНКОВ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Кредиты Банка России от 91 до 180 дней	0	0
Кредиты банков от 31 до 90 дней	0	10000
<b>Итого средств банков</b>	<b>0</b>	<b>10000</b>

Банк не заключал с Банком России договорных отношений в рамках Положения Банка России №312-П от 12 ноября 2007 года.

Оценочная справедливая стоимость средств банков составляла в 2010 году 10000 тыс.руб. (2011 г.: средства банков отсутствовали). См. Примечание 27.



**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	411638	355962
- Срочные депозиты	802344	751586
- Прочие	15448	1080
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	11562	17715
- Срочные вклады	128491	96495
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1369483</b>	<b>1222838</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>		<b>2010</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	140053	10,2	114210	9,35
Строительство	11045	0,8	15792	1,29
Торговля	65710	4,8	38317	3,13
Услуги	24770	1,8	19857	1,62
Производство	419590	30,6	227219	18,58
Прочее	708315	51,8	807443	66,03
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1369483</b>	<b>100,0</b>	<b>1222838</b>	<b>100,0</b>

Для управленческих целей руководство Банка не рассчитывает концентрацию крупнейших клиентов в составе средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 1369483 тыс.руб. (2010 г.: 1222838 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Векселя (номинал)	30500	0
Дисконт	-234	
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>30266</b>	<b>0</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств.

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 30266 тыс.руб. (2010 г.: 0 тыс.руб.). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 24.

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Прочие обязательства включали:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Суммы до выяснения	10	25
Расчеты с клиентами	3284	1042
Доходы будущих периодов	9	4
Расчеты между подразделениями Банка	42760	29997
<b>Итого прочих обязательств до корректировок</b>	<b>46063</b>	<b>31068</b>
<b>Итого прочих обязательств после корректировок</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

После предварительной трансформации баланса из РБУ в МСФО прочие обязательства включали в себя задолженность клиентам (операционная деятельность) и расчеты между подразделениями Банка(исключены).

Прочие обязательства в части расчетов и сумм до выяснений, по сути, представляют средства клиентов и отражаются по данной статье в суммах 3294 тыс.руб. (2011 г.), 1067 тыс.руб. (2010 г.).

Расчеты между подразделениями Банка исключаются путем корректировок через прочие активы.

\*Смотреть таблицу корректировок.

**ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 - Уставный капитал, эмиссионный доход**

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<b>Кол-во акций в обращении тыс.шт.</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2009 года</b>	<b>150120</b>	<b>150120</b>	<b>0</b>	<b>150120</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>165815</b>	<b>165815</b>	<b>0</b>	<b>165815</b>
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>196725</b>	<b>196725</b>	<b>0</b>	<b>196725</b>
Сумма инфлирования	3445	3445	0	3445
<b>На 31 декабря 2010 года с учетом инфлирования</b>	<b>200170</b>	<b>200170</b>	<b>0</b>	<b>200170</b>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>224725</b>	<b>224725</b>	<b>0</b>	<b>224725</b>
Сумма инфлирования	3445	3445	0	3445
<b>ЭМИССИЯ В 2011</b>	<b>28000</b>	<b>28000</b>		<b>28000</b>
<b>На 31 декабря 2011 года с учетом инфлирования</b>	<b>228170</b>	<b>228170</b>	<b>0</b>	<b>228170</b>

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 г.

По состоянию на 31 декабря 2011 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составлял 224725 тысяч рублей (2010 г.: 196725 тысяч рублей).

С учетом инфлирования эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, сумма уставного капитала Банка пересчитывалась (величина инфлирования - 3445 тыс.руб., сумма постоянна) и составляет на 31 декабря 2011 года 228170 тысяч рублей (2010 г.: 200170 тысяч рублей).

В течение 2011 г. Банком осуществлена эмиссия дополнительных акций в количестве 28 000 425 штук, номинальной стоимостью 1 (один) рубль на общую сумму 28 000 425 руб. Выпуск акций оплачен за счет собственных средств банка - нераспределённой прибыли 2010 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован ГУ Банка России по Волгоградской области 29.06.2011г. Величина зарегистрированного уставного капитала – 224 725 002,00 рублей. Дата государственной регистрации - 29.08.2011 г.

На 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,0 рубль за акцию, и предоставляют право одного голоса на общем собрании акционеров.

В 2010 г. была осуществлена эмиссия, объем эмиссии - 30 909 395 штук на сумму 30 909 тыс.руб., дата регистрации отчета об итогах выпуска 29.07.2010 г. Величина зарегистрированного уставного капитала по результатам эмиссии -196 724 577,00 рублей, дата государственной регистрации -20.10.2010 г.

На 31.12.2011 г. зарегистрировано решение о выпуске дополнительных акций в количестве 28 000 797 шт., на сумму 28 000 797 руб., находится в стадии размещения.

**Эмиссионный доход** представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций/долей.

Эмиссионный доход по выпущенным акциям у Банка отсутствует.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 - ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ).**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>		
-переоценка	2270	2063
-обесценение	0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(454)	(413)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>	<b>1816</b>	<b>1650</b>

Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках в случае его реализации в порядке реклассификационных корректировок.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности, Банк распределяет прибыль (или её часть) на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2011 г. 13869 тыс.руб. ( на 31 декабря 2010 -12395 тыс.руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	110324	81071
Средства в других банках	45623	38935
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Корреспондентские счета в других банках	10699	7273
Прочие векселя	0	0
Реклассификация дохода от активов до погашен в % доходы	7814	5956
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>174460</b>	<b>133235</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	-9414	-5911
Срочные депозиты юридических лиц	-43473	-31835
Выпущенные долговые ценные бумаги	-1266	-278
Срочные депозиты банков	0	0
Текущие/расчетные счета	0	0
Прочие	-1970	-1161
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-56123</b>	<b>-39185</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>118337</b>	<b>94050</b>

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	2201	3517
- Кассовые операции	12558	8853
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	0	0
- Комиссии по валютнообменным операциям	0	0
- Комиссии по выданным гарантиям	3136	3865
- Комиссии по сейфingu	0	0
- Комиссия по депозитарным операциям	0	0
- Прочее	4384	2995
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>22279</b>	<b>19230</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Комиссии по переводам, услуги платежных систем	-242	-254
- Расчетные операции и ведение счетов	-1229	-942
- Инкассация	0	0
- Комиссия по полученным гарантиям	0	0
- Прочее	-831	-569
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-2302</b>	<b>-1765</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>19977</b>	<b>17465</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Расходы на содержание персонала	-64385	-50879
Административные расходы	-16530	-22095
Расходы на аренду помещений	0	0
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	0	0
Амортизация основных средств	-3704	-2851
Рекламные и маркетинговые услуги	0	0
Расходы на техническое обслуживание	-8299	-6595
Взносы в государственную систему страхования вкладов	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0
Штрафы	0	0
КОРРЕКТИРОВКИ	-784	-171
Прочее	-450	-412
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>-94152</b>	<b>-83003</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд.

Банк не имеет системы пенсионного обеспечения сотрудников, отличной от государственной пенсионной системы РФ. По законодательству РФ, каждый работодатель производит отчисления в пенсионный фонд,

**ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

исчисляемые как процент от текущей совокупной оплаты труда. Данный вид расходов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором работник получает причитающиеся ему выплаты.

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 – НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	-2838	-7461
Отложенное налогообложение	-19	-190
Отложенное налогообложение (прочие компоненты)	-454	-413
Временные разницы по налогу на прибыль за прошлый период	-0	-0
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>-3311</b>	<b>-8064</b>

Текущая ставка налога на прибыль в 2011 году, применяемая к прибыли Банка, составляла 20% (2010 г.: 20%).  
Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Прибыль по МСФО и совокупный доход до налогообложения</b>	<b>29494</b>	<b>39946</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	<b>-5899</b>	<b>-7989</b>
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	3061	528
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	0	0
- Прочие разницы	0	0
- Изменения в сумме отложенного налогового актива(+)/обязательства(-)	-473	-603
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>-3311</b>	<b>-8064</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

	2011	2010
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Наращенные расходы	-	-
НДС уплаченный	0	-61
Основные средства, амортизация, материалы, инвентарь	-784	-110
Прочие	0	0
<b>Налоговый актив</b>	<b>-784</b>	<b>-171</b>
<b>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Доходы будущих периодов	9	4
Восстановление резерва	820	1018
Прочие компоненты	2270	2063
НДС, материалы, инвентарь	50	0
Основные средства, амортизация	0	97
<b>Налоговое обязательство</b>	<b>3149</b>	<b>3182</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>2365</b>	<b>3011</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого отложенный налоговый актив(+)/обязательство(-) 20%</b>	<b>-473</b>	<b>-603</b>
<b>Временные разницы по налогу на прибыль за прошлый период</b>	<b>-603</b>	<b>324</b>

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие бюджеты. 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% по платежам в федеральный бюджет. На конец 2011 года отложенный налог на прибыль составлял 473 тыс.руб. Данная сумма представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в бюджет в будущих отчетных периодах после фактического признания всех расходов Банком в текущем отчетном периоде.

В настоящее время в России действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные федеральными и местными органами власти. Такие налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, ряд налогов с оборота, подоходный налог и т.д. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или полностью отсутствуют. Прецеденты были созданы лишь по немногим спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются как различными государственными организациями и ведомствами, так и внутри этих организаций и ведомств (например, Министерством по налогам и сборам и его инспекциями), в связи с чем возникают неясности и создается почва для конфликтных ситуаций. Соблюдение налогового законодательства наряду с другими сферами законодательства (например, таможенного и валютного законодательства) является предметом рассмотрения различными государственными органами, имеющими право налагать крупные штрафы, взимать пени и проценты с правонарушителей. Подобные факты приводят к возникновению налоговых рисков, значительно превышающих риски в странах с более развитой налоговой системой.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги; впрочем, существует риск, что соответствующие заявления могут занять иную позицию в отношении положений с неоднозначной трактовкой.

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 – Прибыль (Убыток) на акцию, дивиденды**

	2011	2010
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам	26183	31882
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	-	-
<b>Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями</b>	<b>26183</b>	<b>31882</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	228170	200170
<b>Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>0,11</b>	<b>0,16</b>

Информация о прибыли на акцию должна представляться организациями, обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции которых свободно обращаются на рынке, и организациями, которые находятся в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытые рынки.

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

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

Дивиденды за 2011 и 2010 год не объявлялись и не выплачивались.

	2011 г.	2010 г.
	СУММА	СУММА
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного</b>	-	-
<b>Дивиденды на акцию (руб.)</b>	-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 –УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски- валютный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности), операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

**Управление правовым риском** обеспечивается внедрением и надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур, проведением мероприятий в целях минимизации правового риска.

**Управление географическим риском** заключается в принятии решения об открытии филиалов за пределами Российской Федерации и установлении лимитов на операции с контрагентами –резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. По мнению руководства, Банк не



подвержен географическому риску, т.к. не устанавливает корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, не имеет филиалов за пределами Российской Федерации.

**Управление кредитным, процентным, фондовым рисками** заключается: в оценке и мониторинге финансового состояния заёмщиков, контрагентов и эмитентов; обеспечение кредитных сделок (в т.ч. залоговое), лимитирование операций и потерь, диверсификация портфелей; резервирование, страхование, избежание (отказ от связанного с риском проекта).

**Управление валютным риском** заключается в прогнозировании курсов и учетных цен, лимитирование валютной позиции, избежание (отказ от связанного с риском проекта).

**Управление риском ликвидности** включает в себя:

- ежедневный контроль за состоянием мгновенной, текущей ликвидности; мониторинг и прогнозирование долгосрочной ликвидности;
- текущую оценку структуры и срочности активов и пассивов, сопоставимости объемов активов и источников;
- поддержание необходимого уровня высоколиквидных и ликвидных активов;
- целевое наращивание доли срочных обязательств в ресурсной базе;
- диверсификацию кредитных рисков по максимальному количеству направлений с целью нивелирования риска ликвидности;
- избежание (отказ от связанного с риском проекта).

**Управление операционным риском** включает в себя: внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, обновление программ технического обеспечения, введение систем многоуровневого доступа к информации, систем защиты информации.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления, включая Совет директоров, Правление, кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами.

Совет директоров в соответствии с полномочиями, утверждает как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определёнными внутренними документами по управлению рисками Банка.

Мониторинг рисков проводится на уровне структурных подразделений Банка.

Внутренними документами Банка определены структурные подразделения Банка, осуществляющие выявление и оценку различных видов банковских рисков; а также утверждены методы, применяемые для оценки банковских рисков.

В Банке реализована организационная структура, в которой исключается конфликт интересов: разделены обязанности и обеспечена независимая работа структурных подразделений и сотрудников Банка:

- осуществляющих операции, подверженные риску;
- учитывающих операции (в бухгалтерском и /или управленческом учете);
- осуществляющих функции управления и контроля за рисками.

За совершением любой операции (сделки), подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

### **Рыночный риск.**

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

Для выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение и состояние которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе в виде ежедневного расчета рыночного риска и определения его влияния назначение обязательного норматива достаточности капитала Н1.

Не реже одного раза в полугодие Банк осуществляет перспективную оценку возможных потерь в результате реализации стрессовых условий (стресс-тестирование).

**Валютный риск.**

Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

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

Банк на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка и контролирует соблюдение установленных лимитов в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец дня, так и в пределах одного дня.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

**ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2011 года			На 31 декабря 2010 года		
	Финан- совые активы	Финан- совыеобяз ательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязате- льства	Чистая балан- совая позиция
Российские рубли	1365850	1377569	-11719	1209916	1214102	-4186
Доллары США	62629	58681	3948	235397	234006	1391
Евро	346087	338316	7771	97715	94920	2795
Украинская гривна	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0

**Риск процентной ставки.**

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

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый подразделением Банка, отвечающим за данный участок работ.

Соответствующее подразделение по управлению конкретными активами или пассивами проводит анализ предоставленных Банком предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и осуществляет одобрение предложенных процентных ставок. Одобренные подразделением процентные ставки выносятся на рассмотрение и утверждение Правления Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов в рамках стандартных программ розничного кредитования;

Кредитный комитет, который определяет процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;

Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам и кредитам в рамках, установленных для них персональных лимитов;

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 150 базисных пунктов в течение 2011 года. В 2010 году было сделано предположение о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 300 базисных пунктов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по основным видам долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

**ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

% в год	2011				2010			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	6,7	6,8	4,3	-	7,6	6,1	5,2	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,0	-	-	-	16,7	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства банков	0,5	-	-	-	0,6	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	-	1,0	-	-	-	1,0	-	-
- срочные депозиты								
- физических лиц	6,5	2,3	1,7	-	7,8	1,8	0,1	-
- юридических лиц	6,4	3,7	2,8	-	5,7	4,8	3,9	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,5	-	-	-	-	-	-	-

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

**Кредитный риск**

В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитному риску, который определяется как риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

Идентификация и управление данным видом риска производится по всем финансовым продуктам, содержащим кредитный риск, и отраженным в бухгалтерском балансе Банка, за исключением активов, размещенных в Центральном банке РФ.

В целом подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике.

Кредитная политика Банка разработана в соответствии с требованиями Банка России, а также подходов, соответствующих международной практике, и отражает общий подход к управлению кредитным риском, политику в области управления кредитными рисками, функции структурных подразделений Банка в этом процессе, особенности управления кредитным риском на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также лимиты отраслевых рисков при кредитовании.

Управление и контроль за кредитными рисками Банка носят многоступенчатый характер:

- кредитный отдел и служба безопасности банка осуществляют оперативный контроль за уровнем кредитного риска,
- кредитный комитет принимает решение по определению кредитного риска по сделкам не превышающим 500 тыс.руб.,
- комитет по управлению активами и пассивами филиала ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в городе Москве принимает решение по определению кредитного риска по сделкам в пределах установленных лимитов Правлением Банка,

- Правление Банка принимает решение по определению кредитного риска по сделкам не входящим в компетенцию кредитного комитета и комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) филиала ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в городе Москве,
- отдел внутреннего контроля и ревизионная комиссия банка осуществляют функции контроля за уровнем кредитного риска
- Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками.

#### **Инструменты управления риском**

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие инструменты управления риском.

По отдельным заемщикам:

- Установление и контроль за соблюдением лимитов на отдельных заемщиков и группу связанных заемщиков;
- Оценка финансового состояния заемщиков на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды;
- Оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;
- Контроль - как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий – за наличием и сохранностью предмета залога в течение срока действия договора;
- Контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед Банком;
- Определение категории качества кредита и размера резерва, соответствующей уровню риска по кредиту.

В целом по ссудному портфелю:

- Разработка процедур и методик, определяющих единый по Банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
- Установление и контроль за соблюдением лимитов по крупным кредитным рискам (рискам по группам заемщиков, имеющим наибольшую задолженность перед Банком), концентрации кредитных рисков в определенных отраслях, величине возможных потерь по кредитному портфелю;
- Контроль за выполнением подразделениями решений полномочных органов и внутренних документов Банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

По Правлению Банка :

- Установление лимитов полномочий КУАП филиала, и контроль их за соблюдением.

#### **Формы отчетности**

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

Информация, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Председателю Правления Банка и заместителю Председателя Правления:

- Состояние кредитного портфеля, в части изменения категорий качества кредитов - ежемесячно;
- Расчет фактической задолженности на одного заемщика и группу связанных заемщиков - на ежедневной основе.

Ежемесячная и ежеквартальная отчетность, предоставляемая для целей заседаний Правления Банка:

- Расчет показателей для соблюдения особых условий (отраслевые риски, риски вложений в крупные кредиты, ссуды, предоставленные связанным заемщикам, расчет размера совокупных кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам Банка);
- Кредитный портфель (с указанием текущих, пролонгированных, просроченных договоров);
- Выполнение показателей (объем предоставленных кредитов, отраслевая принадлежность заемщиков и т.д.);
- Выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам, предоставленным физическим и юридическим лицам.

#### **Решение о выдаче ссуд**

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд. В филиале в г. Москве создан КУАП, в головном Банке - кредитный комитет, которым установлены лимиты принятия решений о выдаче ссуд. Лимиты определяются исходя из качества их работы по кредитно-экономическому направлению за предшествующий год, структуры и качества их кредитных портфелей и уровня квалификации работников конкретного подразделения.

Сверх лимита полномочий КУАП и кредитного комитета решение об осуществлении кредитной операции принимается Правлением Банка. Кредиты связанным с Банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка единая – она действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры

утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков- контрагентов при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее кредитного качества соответствующими уполномоченными коллегиальными органами Банка (Правлением Банка, КУАП, кредитным комитетом в пределах его полномочий). Лимиты на банки-резиденты пересматриваются не реже одного раза в месяц.

#### **Концентрация кредитного риска**

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

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 г. Банк имеет 8 заёмщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2010 г. - 8заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 26959 тысяч рублей (2010 г. – 24641 тыс.руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 357849 тысяч рублей (2010 г. – 345667 тысяч рублей) или 45% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г. – 56%).

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении концентрации кредитного риска. Показатели нормативов рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в Инструкции ЦБ РФ № 11 –И «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 г. с изменениями. Данные обязательные нормативы устанавливают максимальный размер концентрации кредитного риска, который определяется как отношение суммы, подверженной кредитному риску, к сумме собственных средств Банка.

Показатели концентрации кредитного риска Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, представленные в публикуемых отчетах Банка:

Норматив (%)			
	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков (Н6)	25,0	22,2	21,4
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	349,7	381,3

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения срочных депозитов, текущих счетов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям, кредитным линиям.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Банка по видам и срокам погашения, которое позволило бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов банка, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов

и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию негативных сообщений в прессе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Банка.

С целью регулирования, оценки и управления состоянием собственной ликвидностью, в Банке разработаны, утверждены и применяются следующие методики:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности (избыток/дефицит); расчет и утверждение предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- метод коэффициентов (нормативный подход);
- анализ состояния активов и пассивов, и прогнозирования потоков денежных средств.

В Банке предусмотрено многоуровневое управление ликвидностью. Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Правление банка. Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией является Председатель Правления. Ответственным подразделением за эффективную реализацию процедур ежедневного управления ликвидностью и порядка проведения анализа состояния ликвидности, а также прогнозирования на различную временную перспективу является отдел экономического анализа и отчетности. Все структурные подразделения предоставляют в отдел экономического анализа и отчетности всю известную им информацию об ожидаемых платежах и поступлениях на счета клиентов, о планируемых выдачах и предстоящих погашениях кредитов, списаниях и поступлениях по ценным бумагам, о привлечении средств в депозиты юридических лиц и их возвратах, информацию о других операциях, оказывающих существенное влияние на состояние ликвидности Банка. Полученная информация обрабатывается и анализируется, на её основе осуществляется контроль за движением денежных потоков по корреспондентскому счету Банка и счетам крупнейших клиентов, проводится расчет состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Руководство на ежедневной основе осуществляет мониторинг ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности анализируются Правлением Банка ежемесячно, на основании чего осуществляется оценка уровня ликвидности. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка и исполняются всеми подразделениями Банка.

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

В рамках реализации процесса оперативного управления ликвидностью, Банком разработаны формализованные процедуры определения рациональной потребности в ликвидных средствах. С этой целью ежемесячно формируется таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов; определяется расчетный предельный коэффициент избытка/дефицита ликвидности. В случае превышения предельного значения коэффициента по определенному сроку погашения, Банк, с учетом внешних и внутренних факторов, определяет возможные направления временного вложения данных средств в координации со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

Инструментом эффективного анализа, оперативной оценки ликвидности является платежный календарь – текущий прогноз денежных поступлений и платежей Банка. Платежный календарь группирует информацию об объемах поступлений и списаний по видам (направлениям) денежных потоков, рассчитывается на еженедельной основе.

Для стратегической оценки ликвидности проводится прогнозирование на различную временную перспективу. При этом используется сценарий негативного развития событий для Банка, связанных с состоянием рынка, финансовым положением должников, кредиторов, с учетом возможного изменения срочности требований и

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

обязательств в случае осуществления платежей несколькими крупными клиентами одновременно; непредвиденного оттока вкладов и депозитов; предполагаемого размещения активов. В результате прогнозирования рассчитывается ожидаемая величина нормативов ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2011 г. значение норматива составило 68,7 (за 31 декабря 2010 г. -52,1%);

Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 г. значение норматива составило 103,9%; (за 31 декабря 2010 г. -110,9%);

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как отношение суммы активов со сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2011 г. значение норматива составило 115,2%; (за 31 декабря 2010 г. -118,2%).

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2011 года, 31 декабря 2010 года и в течении отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Банк не заключал с Банком России договорных отношений в рамках Положения Банка России №312-П от 12 ноября 2007 года.

Представленный ниже анализ основан на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств.

Активы и обязательства отражаются по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «Более 180 дней». Для целей данного анализа активы и обязательства представлены в соответствующих временных периодах кумулятивным итогом. Данная таблица составляется Банком для управленческих целей на основании данных, подготовленных для составления отчетности по (МСФО).

	До востре- бования и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	274324	0	0	0	0	274324
Обязательные резервы в Банке России	0	0	19608	0	0	19608
Средства в других банках	111000	91198	169235	95684	0	467117
Кредиты и дебиторская задолженность	42032	22893	113154	614549	2561	795189
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24966	0	76592	0	0	101558
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	77383	77383
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0
Текущий налоговый актив	0	1668	0	0	0	1668
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
	<b>452322</b>	<b>115759</b>	<b>378589</b>	<b>710233</b>	<b>79944</b>	<b>1736847</b>



**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	435354	72532	547040	314557	0	1369483
Долговые обязательства	0	0	30266	0	0	30266
Внебалансовые обязательства	0	0	88958	0	0	88958
Текущее налоговое обязательство	0	342	0	0	0	342
Отложенное налоговое обязательство	0	473	0	0	0	473
	<b>435354</b>	<b>73347</b>	<b>666264</b>	<b>314557</b>	<b>0</b>	<b>1489522</b>
<b>Чистый разрыв 2011</b>	<b>16968</b>	<b>42412</b>	<b>-287675</b>	<b>395676</b>	<b>79944</b>	<b>247325</b>
<b>Чистый разрыв 2010</b>	<b>46418</b>	<b>6459</b>	<b>-216727</b>	<b>340920</b>	<b>80995</b>	<b>258065</b>

На основе представленной выше таблицы рассчитываются коэффициенты банковской ликвидности (соотношение активов и пассивов по соответствующим срокам) и сравниваются с оценочными коэффициентами (за основу берутся установленные ЦБ РФ нормативы мгновенной и текущей ликвидности. Ситуация с ликвидностью считается нормальной при условии, если текущее значение коэффициентов выше значения коэффициентов установленных Банком России. В случае если расчетные показатели меньше, чем требуемые, оценивается необходимая величина привлечения денежных средств для достижения требуемых показателей. Также оценивается величина затрат на привлечение данных средств.

**Операционный риск**

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

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

Основные методы управления операционным риском: внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, обновление программ технического обеспечения, введение систем многоуровневого доступа к информации, систем защиты информации.

Основными задачами системы управления операционным риском являются: выявление, анализ и оценка возникающих операционных рисков; мониторинг выявленных источников операционного риска; минимизация операционных рисков; установление индикаторов уровня операционного риска; повышение эффективности банковских процессов. Выявление факторов операционного риска осуществляется всеми структурными подразделениями Банка на всех уровнях деятельности Банка.

Полномочия и функции органов управления Банка и структурных подразделений в системе управления операционными рисками определены Политикой по управлению операционным риском. Данный документ также включает в себя четкую идентификацию операционных рисков, систему оценки факторов операционного риска и их классификацию; систему индикаторов мониторинга операционных рисков, меры по минимизации операционных рисков.

**Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов: несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка; несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации; неэффективная организация правовой работы, нарушение Банком условий договоров; нарушение клиентами и контрагентами условий договоров; несовершенство правовой системы Российской Федерации. Специфической особенностью потерь, возникающих вследствие правовых нарушений, является выплата судебных издержек.

При выявлении и управлении правовых рисков Банк использует методы: статистический (накопление, систематизация и анализ внутренней и внешней информации о возникающих правовых рисках) и индикативный (построение системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска).

Правовые риски могут быть выявлены в любом подразделении Банка. Взаимодействие подразделений с целью выявления и оценки правового риска осуществляется в рамках их компетенции и в соответствии с утвержденной Политикой по управлению правовым риском. Данный документ определяет основные принципы организации системы управления правовым риском, порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня правового риска, ведение мониторинга и поддержание аналитической базы данных об убытках от правового риска, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (которые возможно классифицировать по принципу однородности или схожести ситуаций). Политика определяет систему органов управления правовым риском, их полномочия.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 этот минимальный уровень для банков с размером собственных средств (капитала) не менее 180 млн.руб. составлял 10% (2010 г. – 10%).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

За период всей деятельности Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала. Капитал, которым управляет Банк, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

В таблице ниже представлен капитал на основе расчета Банком в целях МСФО по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	228170	200170
Эмиссионный доход	0	0
Фонды	0	0
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	73803	77352
<b>Итого капитал, рассчитанный в соответствии с МСФО</b>	<b>301973</b>	<b>277522</b>

Основным различием между размером капитала, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и собственными средствами акционеров, представленными в данной финансовой отчетности, является инфлирование капитала Банка (3445 тыс.руб.), проведенное для целей МСФО.

В течение 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню. За 31 декабря 2011 г. значение норматива составило 21,9% (за 31 декабря 2010 г.-19,7%)

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА****Судебные разбирательства**

В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. Высший арбитражный суд выпустил распоряжение нижестоящим судам о пересмотре налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту тщательных проверок, проводимых налоговыми органами. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Налоговые последствия сделок в Российской Федерации для целей налогообложения часто определяются формой, в которой эти сделки зарегистрированы, а так же основными принципами бухгалтерского учета, установленными положениями по РСБУ.

Отчет о прибылях и убытках, представленный в настоящей финансовой отчетности, включает изменения в классификации, отражающие соответствующее экономическое содержание этих сделок. Эти изменения в классификации не оказывают воздействия на прибыль Банка до налогообложения или на налоговые отчисления, учтенные в настоящей финансовой отчетности.

На 31 декабря 2011 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам в настоящей финансовой отчетности (2010 г.: резерв не был сформирован)..

**Обязательства по операционной аренде.**Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Менее 1 года	1224	1082
От 1 до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1224</b>	<b>1082</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до 1 года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

**Обязательства кредитного характера.**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и предоставлении кредитов клиентам.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты		88958	32923
Гарантии выданные		69675	54494
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц		0	0
Импортные аккредитивы		0	0
Невыбранные кредитные линии и овердрафты по проектному финансированию		0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>158633</b>	<b>87417</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года обязательств по безотзывным невыбранным овердрафтам физических лиц и импортным аккредитивам у Банка нет.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Российские рубли	158633	87417
Доллары США	-	-
Евро	-	-
<b>Итого</b>	<b>158633</b>	<b>87417</b>

**Активы в залоге и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 19608 тысяч рублей (2010 г.: 10198 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные активы не отражаются в неконсолидированном балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Векселя, принадлежащие сторонним лицам, находящиеся в Банке на различных основаниях, в том числе:	42015	10995
- по договорам хранения	42015	10995
<b>Итого</b>	<b>42015</b>	<b>10995</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 27 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ,</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные средства	41204	-	41204	41204
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	43241	-	43241	43241
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	189509	-	189509	189509
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19608	-	19608	19608
Средства в других банках	467117	-	467117	467117
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101558	-	101558	101558
Кредиты и дебиторская задолженность		-		
- Корпоративные кредиты	557494	-	557494	557494
- Автокредиты	39414		39414	39414
- Ипотечные кредиты физическим лицам	8166	-	8166	8166
- Прочие кредиты физическим лицам	139473	-	139473	139473
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	39830	-	39830	39830
Прочая дебиторская задолженность	10812	-	10812	10812
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1657426</b>	<b>0</b>	<b>1657426</b>	<b>1657426</b>
<b>Балансовая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>				
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Средства банков</b>		0		0
<b>Средства клиентов</b>				
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц		411638		411638
- Срочные депозиты прочих юридических лиц		802344		802344
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц		11562		11562
- Срочные вклады физических лиц		128491		128491
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя		30266		30266
Прочие		15448		15448
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>1399749</b>		<b>1399749</b>

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ,</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные средства	22968	-	22968	22968
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	37788	-	37788	37788
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	136454	-	136454	136454
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10198	-	10198	10198
Средства в других банках	688786	-	688786	688786
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22696	-	22696	22696
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	378376	-	378376	378376
- Автокредиты	20084	-	20084	20084
- Ипотечные кредиты физическим лицам	7153	-	7153	7153
- Прочие кредиты физическим лицам	73016	-	73016	73016
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	42634	-	42634	42634
Прочая дебиторская задолженность	6806	-	6806	6806
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1446959</b>	<b>0</b>	<b>1446959</b>	<b>1446959</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	Итого справедливая стоимость
<b>Средства банков</b>	10000	10000
<b>Средства клиентов</b>		
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	355962	355962
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	751586	751586
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	17715	17715
- Срочные вклады физических лиц	96495	96495
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- Векселя	0	0
Прочие	1080	1080
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1232838</b>	<b>1232838</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 28– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, а также с представителями высшего руководства.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Банка</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9%)	0	1441
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2,75% -7,50% годовых)	623610	0
Авансы по договорам купли продажи помещений	0	0
Текущие/расчетные счета на конец года	263852	0

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Банка</b>
Процентные доходы	0	163
Процентные расходы	36274	0
Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
Доходы от валютных операций	70	0
Комиссионные доходы	0	0
Прочие операционные доходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0



**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Банка</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	70
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	836

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Банка</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9%)	0	2207
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 1,5% -8,75% годовых)	690322	0
Авансы по договорам купли продажи помещений	0	0
Текущие/расчетные счета на конец года	199050	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Банка</b>
Процентные доходы	0	206
Процентные расходы	16700	3
Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
Доходы от валютных операций	47	0
Комиссионные доходы	0	0
Прочие операционные доходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Банка</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	240
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	543

В 2011 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка, включая бонусы по результатам работы, составила 0 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей).

## ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

### ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

10 января 2012 года КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) был погашен кредит в сумме 40 000,0 тыс.руб. По данному кредиту были получены проценты в сумме 55,0 тыс. руб.;

10 января 2012 года ОАО «СКБ-банк» был погашен кредит в сумме 20 000,0 тыс.руб. По данному кредиту были получены проценты в сумме 23,0 тыс. руб.;

10 января 2012 года «РИАБАНК» ЗАО был погашен кредит в сумме 50 000,0 тыс.руб. По данному кредиту были получены проценты в сумме 86,0 тыс. руб.;

13 февраля 2012 года ОАО «ВКБ» ЗАО был погашен кредит в сумме 20 000,0 тыс.руб. По данному кредиту были получены проценты в сумме 216,0 тыс. руб.;

30 марта 2012 года с ОАО «АМБ Банк» заключен договор № 30-03-12-М/МБК об общих условиях проведения межбанковских операций;

19 апреля 2012 года с ЗАО «Банк ФИНАМ» заключено соглашение № 1904-МБК/МПЖ-12 об общих условиях совершения валютных конверсионных и межбанковских кредитных сделок на внутреннем и внешнем валютных рынках;

19 апреля 2012 года был осуществлен возврат депозита ЗАО «ПРОМЕТЕЙ» на сумму 10 000,0 тыс.руб. Проценты составили 173,0 тыс.руб.

20 апреля был осуществлен возврат депозита МУП «Михайловкажилпромгаз» на сумму 10 000,0 тыс.руб. Проценты составили 167,0 тыс.руб.

Финансовая отчетность Банка утверждается Советом Директоров Банка.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, утверждена Советом директоров банка «25» июня 2012года.

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер



Виноградова А.С.

Труфанова Л.В.