

## Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

### 1 Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью "ПроКоммерцБанк" (далее - "Банк") является банковской организацией, созданной в 1993 году, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (г. Москва) на основании банковской лицензии № 2996 от 06 июля 2006 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

ООО "ПроКоммерцБанк" является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг, фокусирующийся на обслуживании и кредитовании предприятий среднего и малого бизнеса (МСП), частных предпринимателей и физических лиц.

Виды предоставляемых Банком услуг: открытие и ведение расчетных счетов в рублях и иностранной валюте, валютно-обменные операции (конверсионные операции), сопровождение внешнеторговых операций (паспорта сделок), интернет-банкинг (система "Банк-клиент"), осуществление переводов без открытия счета и по системам денежных переводов "Western Union" и "CONTACT", сберегательные продукты, аккредитивы, банковские гарантии, полный спектр кредитных продуктов для юридических и физических лиц.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ) и активным участником валютной секции Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ) с лимитом нетто-операций 7,0 млн. долл. США.

Банк является участником международных расчетов по системе SWIFT, имеет лицензии ФСБ России по работе с системами криптозащиты, что позволяет на законных основаниях строить взаимоотношения с клиентами на базе технологий дистанционного обслуживания.

ООО "ПроКоммерцБанк" имеет четкую прозрачную структуру собственности: значительная часть долей в уставном капитале принадлежит топ-менеджменту Банка (54,490% долей Банка).

Основными участниками Банка являются:

Наименование	Доля, процент	
	за 31 декабря 2011 года	за 31 декабря 2010 года
Хактаныр Сипахи	19,5%	-
ООО "Микро Бизнес"	19,2%	19,2%
ООО "ПроКоммерцХолдинг"	16,3%	16,3%
Сидорова Елизавета Олеговна	16,1%	-
Степанова Екатерина Александровна	14,6%	-
ООО "Микро Финанс"	10,0%	10,0%
Тарасова Елена Ивановна	4,3%	-
ООО "ПроКоммерц Траст"	-	19,5%
ООО "ПроКоммерц Инвест"	-	18,9%
ООО "Микро Кредит"	-	16,1%

Организационная структура Банка направлена на обслуживание компаний среднего и малого бизнеса, а также минимизацию банковских рисков путем взаимного контроля деятельности подразделений Банка.

Банк зарегистрирован по адресу: 127422, г.Москва, Тимирязевская улица, дом 1 и имеет один дополнительный офис, расположенный по месту регистрации Банка.

Банк не является участником системы страхования вкладов, не имеет филиалов на территории Российской Федерации.

Аудитором Банка за 2011 год являются ООО "Финансовые и бухгалтерские консультанты" (свидетельство о членстве НК "Аудиторская Палата России" №5353 от 30.11.2009 г.).

Доли участия аудитора, должностных лиц аудитора в уставном капитале Банка отсутствуют; заемные денежные средства аудитору, должностным лицам аудитора Банком не предоставлялись; тесные деловые отношения (участие в продвижении услуг Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.п.), а также родственные связи отсутствуют; должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора - нет.

Среднесписочное число сотрудников в 2011 году составило 40 человек (2010 г.: 49 человек). По состоянию за 31 декабря 2011 число сотрудников составило 46 человек (2011 г.: 54 человек).

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством. В течение 2011 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

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

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

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

### **3 Основы представления отчетности**

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 28 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

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

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

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

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

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

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

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 28.

## **4 Принципы учетной политики**

### **4.1 Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);  
в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

#### 4.3 Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



#### 4.4 Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:
  - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
  - Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

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

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

#### 4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

#### 4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

#### *4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг*

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### *4.9 Средства в других банках*

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

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

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

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

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

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

#### 4.10 Кредиты и авансы клиентам

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

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.11 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### *4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### *4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### *4.14 Основные средства*

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

#### 4.15 Амортизация

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

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	от 25 до 50 лет
Компьютеры и ВТ	4 года
Мебель, офисное оборудование	5 лет
Сейфы, бронеконструкции	10 лет
Автотранспорт	6 лет
Прочее оборудование и имущество	3 года
Нематериальные активы	20 лет

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

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

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

#### 4.16 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

#### 4.17 Операционная аренда

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

#### 4.18 Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

#### *4.19 Заемные средства*

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

#### *4.20 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

#### *4.21 Выпущенные долговые ценные бумаги*

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

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

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

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

#### *4.23 Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью*

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала - Уставный капитал, см. Отчет о финансовом положении).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны (см. примечание 21).

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

#### *4.24 Обязательства кредитного характера*

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

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

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

#### *4.25 Дивиденды*

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

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

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

#### *4.26 Отражение доходов и расходов*

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

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

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

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

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

#### *4.27 Налог на прибыль*

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

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

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

#### 4.28 Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

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

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

Доллар США	32,1961
Евро	41,6714

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

#### 4.29 Взаимозачеты

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

#### 4.30 Учет влияния инфляции

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

#### 4.31 Оценочные обязательства

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

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.



#### 4.33 Операции со связанными сторонами

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

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

### 5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Процентные доходы</i>		
По кредитам клиентам	85 731	83 047
По средствам в финансовых учреждениях	2 365	1 456
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>88 096</b>	<b>84 503</b>
<i>Процентные расходы</i>		
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(1 659)	(3 702)
По выпущенным ценным бумагам	(3 735)	(1 730)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(5 394)</b>	<b>(5 432)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>82 702</b>	<b>79 071</b>

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

### 6 Резервы на обесценение и прочие резервы

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

Изменение резервов под обесценение в 2011 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2010	Списание за счет резерва	(Доходы от восстановления резервов под обесценения)/за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2011
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	9 071	-	393	9 464
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>9 071</b>	<b>-</b>	<b>393</b>	<b>9 464</b>
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	1 481	(215)	369	1 635
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>1 481</b>	<b>(215)</b>	<b>369</b>	<b>1 635</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>10 552</b>	<b>(215)</b>	<b>762</b>	<b>11 099</b>

Изменение резервов под обесценение в 2010 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2009	Списание за счет резерва	(Доходы от восстановления резервов под обесценения)/за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2010
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	16 805	(10 928)	3 194	9 071
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>16 805</b>	<b>(10 928)</b>	<b>3 194</b>	<b>9 071</b>
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	495	(89)	1 075	1 481
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>495</b>	<b>(89)</b>	<b>1 075</b>	<b>1 481</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>17 300</b>	<b>(11 017)</b>	<b>4 269</b>	<b>10 552</b>

Списание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа управления Банка.

## 7 Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Комиссионный доход</i>		
По расчетным операциям	10 048	11 809
По операциям с иностранной валютой	3 639	6 650
По кассовым операциям	3 037	2 613
По выданным гарантиям	2 812	2 215
Прочее	61	53
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>19 597</b>	<b>23 340</b>
<i>Комиссионный расход</i>		
Кассовое обслуживание	(607)	(633)
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(553)	(476)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(459)	(771)
Проведение операций с валютными ценностями	(188)	(197)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(1 807)</b>	<b>(2 077)</b>
<b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>	<b>17 790</b>	<b>21 263</b>

## 8 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	2 248	1 692
Прочее	109	317
<b>Всего прочие операционные доходы</b>	<b>2 357</b>	<b>2 009</b>

Статья Штрафные санкции и прочие пени включает штрафы по кредитным договорам, полученные от юридических и физических лиц - заемщиков Банка.

## 9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	74 546	69 654
Расходы на операционную аренду	11 321	8 835
Услуги связи	4 986	4 913
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	3 360	3 571
Амортизация	1 193	1 826
Страхование	893	1 348
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	889	8
Профессиональные услуги	674	701
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	643	673
Командировочные расходы	428	995
Представительские расходы	311	440
Списание материальных запасов	647	795
Расходы на охрану	177	195
Реклама и маркетинг	21	427
Прочий операционный расход	2 448	4 475
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>102 537</b>	<b>98 856</b>

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	68 003	64 644
Расходы на взносы в государственные фонды	6 478	4 988
Расходы на обучение	13	22
Прочие выплаты персоналу	52	-
<b>Всего затраты на персонал</b>	<b>74 546</b>	<b>69 654</b>

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2011 году составила 142 тысяч рублей (2010 г.: 110 тысяч рублей)

## 10 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(2 021)	(1 293)
Отложенное налогообложение	409	446
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(1 612)</b>	<b>(847)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2011 год, составляет 20% (2010 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	4 864	6 372
Теоретические налоговые (отчисления) / возмещения по ставке 20%	(973)	(1 274)
Постоянные разницы:		
прочие постоянные разницы	(639)	427
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(1 612)</b>	<b>(847)</b>

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

	31 декабря 2010	Изменение отраженное в прибылях и убытках	31 декабря 2011
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>			
Наращенные процентные доходы по кредитам	438	(438)	-
Прочие начисленные расходы	520	103	623
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>958</b>	<b>(335)</b>	<b>623</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>			
Наращенные процентные доходы по кредитам	-	(39)	(39)
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(1 780)	745	(1 035)
Основные средства: амортизация и переоценка	(38)	38	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(1 818)</b>	<b>744</b>	<b>(1 074)</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива/ (обязательства)</b>	<b>(860)</b>	<b>409</b>	<b>(451)</b>

	31 декабря 2009	Изменение отраженное в прибылях и убытках	31 декабря 2010
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>			
Наращенные процентные доходы по кредитам	633	(195)	438
Прочие начисленные расходы	844	(324)	520
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 477</b>	<b>(519)</b>	<b>958</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>			
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(2 194)	414	(1 780)
Основные средства: амортизация и переоценка	(589)	551	(38)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(2 783)</b>	<b>965</b>	<b>(1 818)</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива/ (обязательства)</b>	<b>(1 306)</b>	<b>446</b>	<b>(860)</b>

## 11 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные денежные средства	2 574	2 680
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	94 218	51 842
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	2 008	-
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	287	15 220
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>99 087</b>	<b>69 742</b>

Статья "Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах " по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена остатками на счетах в АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) (международный кредитный рейтинг Moody's B3).

Статья "Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах " по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлена остатками на счетах в VTB BANK (Deutschland) AG.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

## 12 Средства в финансовых учреждениях

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	3 733	3 881
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	150 069	-
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>153 802</b>	<b>3 881</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года статья корреспондентские счета и депозиты "овернайт", в основном, представлена остатками на счетах в ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" (кредитный рейтинг отсутствует) для расчетов на бирже ММВБ-РТС.

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

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом Ba2	-	50 005	50 005
- с рейтингом Ba3	1	100 064	100 065
- не имеющие рейтинга	3 732	-	3 732
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>3 733</b>	<b>150 069</b>	<b>153 802</b>

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

См. примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

## 13 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиты физическим лицам	170 040	139 780
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	292 679	276 427
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>462 719</b>	<b>416 207</b>
Резерв под обесценение	(9 464)	(9 071)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>453 255</b>	<b>407 136</b>

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

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

	Кредиты физическим лицам	Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	613	8 458	9 071
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(25)	418	393
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	<b>588</b>	<b>8 876</b>	<b>9 464</b>

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

	Кредиты физическим лицам	Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	105	16 700	16 805
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	508	2 686	3 194
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(10 928)	(10 928)
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	<b>613</b>	<b>8 458</b>	<b>9 071</b>

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

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Физические лица	170 040	36,7%	139 780	33,6%
Торговля и услуги	121 554	26,3%	145 022	34,8%
Строительство	60 786	13,1%	83 048	20,0%
Промышленность	48 993	10,6%	6 953	1,7%
Транспорт	39 007	8,4%	19 219	4,6%
Связь и телекоммуникации	452	0,1%	1 956	0,5%
Прочее	21 887	4,8%	20 229	4,8%
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>462 719</b>	<b>100,0%</b>	<b>416 207</b>	<b>100,0%</b>
Резерв под обесценение	(9 464)		(9 071)	
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>453 255</b>		<b>407 136</b>	

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 15 заемщиков и/или групп взаимосвязанных заемщиков (2010 г.: 10 заемщиков и/или групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 11 000 тысяч рублей (2010 г.: 11 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 302 136 тысяч рублей (2010 г.: 223 985 тысяч рублей), или 66,9% от общего объема кредитов и авансов клиентам (2010 г.: 56,5%).

В соответствии с консервативным подходом к оценке кредитных рисков, Банк не учитывает принятое в залог обеспечение в качестве фактора снижения риска обесценения ссудной задолженности, за исключением обеспечения в виде собственных векселей Банка.

В качестве обеспечения Банк, в основном принимает, гарантии и поручительства третьих лиц, собственные векселя, имущество.

По состоянию за 31 декабря 2011 года по кредитам и авансам клиентов в сумме 1 000 тыс. руб. (2010 г.: 500 тыс. руб.) Банк принял в качестве обеспечения собственные векселя в сумме 1 223 тыс. руб. (2010 г.: 500 тыс. руб.) (см. примечание 17)

Также по состоянию за 31 декабря 2010 года по кредитам и авансам клиентов в сумме 22 610 тыс. руб. Банк принял в качестве обеспечения гарантийные депозиты на общую сумму эквивалентную 9 317 тыс. руб. (см. примечание 16).

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты физическим лицам	Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Текущие и необесцененные:</i>			
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	13 500	13 500
- крупные новые заемщики	-	81 309	81 309
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	-	6 000	6 000
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	79 193	79 193
- кредиты физическим лицам	166 548	-	166 548
<b>Всего текущие и необесцененные:</b>	<b>166 548</b>	<b>180 002</b>	<b>346 550</b>
<i>Обесцененные:</i>			-
текущие, но обесцененные	1 225	106 893	108 118
<i>С просроченными платежами:</i>			-
менее 30 дней	1 830	-	1 830
от 30 до 90 дней	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-
от 180 до 360 дней	139	-	139
более 360 дней	298	5 784	6 082
<b>Всего обесцененные:</b>	<b>3 492</b>	<b>112 677</b>	<b>116 169</b>
<b>Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резерва под обесценение</b>	<b>170 040</b>	<b>292 679</b>	<b>462 719</b>
Резерв под обесценение	(588)	(8 876)	(9 464)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>169 452</b>	<b>283 803</b>	<b>453 255</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Кредиты физическим лицам	Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Текущие и необесцененные:</i>			
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	2 223	2 223
- крупные новые заемщики	-	45 461	45 461
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	-	114 958	114 958
- кредиты физическим лицам	134 529	-	134 529
<b>Всего текущие и необесцененные:</b>	<b>134 529</b>	<b>162 642</b>	<b>297 171</b>
<i>Обесцененные</i>			
текущие, но обесцененные	4 777	107 210	111 987
<i>С просроченными платежами</i>			
менее 30 дней	-	1 550	1 550
от 30 до 90 дней	50	-	50
от 90 до 180 дней	97	-	97
от 180 до 360 дней	18	-	18
более 360 дней	309	5 025	5 334
<b>Всего обесцененные:</b>	<b>5 251</b>	<b>113 785</b>	<b>119 036</b>
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>139 780</b>	<b>276 427</b>	<b>416 207</b>
Резерв под обесценение	(613)	(8 458)	(9 071)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>139 167</b>	<b>267 969</b>	<b>407 136</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
- благополучные	203 089	(459)	202 630	0,2%
- требующие контроля	70 206	(2 081)	68 125	3,0%
- субстандартные	-	-	-	
- сомнительные	-	-	-	
- убыточные	5 784	(5 784)	-	100,0%
<b>Всего кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>	<b>279 079</b>	<b>(8 324)</b>	<b>270 755</b>	<b>3,0%</b>
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	166 527	-	166 527	0,0%
- требующие контроля	2 116	(134)	1 982	6,3%
- субстандартные	-	-	-	
- сомнительные	-	-	-	
- убыточные	437	(437)	-	100,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>169 080</b>	<b>(571)</b>	<b>168 509</b>	<b>0,3%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>448 159</b>	<b>(8 895)</b>	<b>439 264</b>	<b>2,0%</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
- благополучные	2 002	(39)	1 963	1,9%
- требующие контроля	11 598	(513)	11 085	4,4%
- субстандартные	-	-	-	
- сомнительные	-	-	-	
- убыточные	-	-	-	
<b>Всего кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>	<b>13 600</b>	<b>(552)</b>	<b>13 048</b>	<b>4,1%</b>
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	821	(13)	808	1,6%
- требующие контроля	139	(4)	135	2,9%
- субстандартные	-	-	-	
- сомнительные	-	-	-	
- убыточные	-	-	-	
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>960</b>	<b>(17)</b>	<b>943</b>	<b>1,8%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</b>	<b>14 560</b>	<b>(569)</b>	<b>13 991</b>	<b>3,9%</b>



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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
- благополучные	173 254	(211)	173 043	0,1%
- требующие контроля	96 269	(3 166)	93 103	3,3%
- убыточные	5 025	(5 025)	-	100,0%
<b>Всего кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>	<b>274 548</b>	<b>(8 402)</b>	<b>266 146</b>	<b>3,1%</b>
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	134 227	-	134 227	0,0%
- требующие контроля	152	(7)	145	4,6%
- убыточные	474	(474)	-	100,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>134 853</b>	<b>(481)</b>	<b>134 372</b>	<b>0,4%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>409 401</b>	<b>(8 883)</b>	<b>400 518</b>	<b>2,2%</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
- требующие контроля	1 879	(56)	1 823	3,0%
<b>Всего кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>	<b>1 879</b>	<b>(56)</b>	<b>1 823</b>	<b>3,0%</b>
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	1 657	(24)	1 633	1,4%
- требующие контроля	3 270	(108)	3 162	3,3%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>4 927</b>	<b>(132)</b>	<b>4 795</b>	<b>2,7%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</b>	<b>6 806</b>	<b>(188)</b>	<b>6 618</b>	<b>2,8%</b>

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

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 12%;
- субстандартные - норма резервирования от 12% до 40%;
- сомнительные - норма резервирования от 40% до 75%;
- убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

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

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

За 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на совокупной основе, представлены кредитами без просроченных платежей.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

См. примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

#### 14 Основные средства и нематериальные активы

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

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>2 442</b>	<b>1 032</b>	<b>180</b>	<b>3 654</b>
<i>Стоимость (или оценка)</i>				-
Стоимость (или оценка) на 1 января	9 042	1 143	218	10 403
Поступления	212	-	-	212
Выбытия	(433)	-	-	(433)
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря</b>	<b>8 821</b>	<b>1 143</b>	<b>218</b>	<b>10 182</b>
<i>Накопленная амортизация</i>				-
Накопленная амортизация на 1 января	(6 600)	(111)	(38)	(6 749)
Амортизационные отчисления	(992)	(190)	(11)	(1 193)
Выбытия	433	-	-	433
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря</b>	<b>(7 159)</b>	<b>(301)</b>	<b>(49)</b>	<b>(7 509)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>1 662</b>	<b>842</b>	<b>169</b>	<b>2 673</b>

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

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>3 552</b>	<b>516</b>	<b>190</b>	<b>4 258</b>
<i>Стоимость (или оценка)</i>				
Стоимость (или оценка) на 1 января	9 912	908	218	11 038
Поступления	1 294	1 143	-	2 437
Выбытия	(2 164)	(908)	-	(3 072)
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря</b>	<b>9 042</b>	<b>1 143</b>	<b>218</b>	<b>10 403</b>
<i>Накопленная амортизация</i>				
Накопленная амортизация на 1 января	(6 360)	(392)	(28)	(6 780)
Амортизационные отчисления	(1 553)	(263)	(10)	(1 826)
Выбытия	1 313	544	-	1 857
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря</b>	<b>(6 600)</b>	<b>(111)</b>	<b>(38)</b>	<b>(6 749)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>2 442</b>	<b>1 032</b>	<b>180</b>	<b>3 654</b>

Нематериальные активы представлены затратами на разработку интернет-сайта Банка и правами на зарегистрированный товарный знак Банка.

#### 15 Прочие активы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 821	2 678
Предоплата по налогу на прибыль	291	570
Предоплата по взносам в государственные фонды	98	128
Прочее	3 722	4 337
Резерв под обесценение	(1 635)	(1 481)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>5 297</b>	<b>6 232</b>

Статья "Дебиторская задолженность и авансовые платежи", в основном, включает в себя дебиторскую задолженность клиентов Банка по банковским операциям и сделкам.

Статья "Прочее", в основном, включает в себя дебиторскую задолженность поставщиков и подрядчиков по хозяйственным и прочим операциям.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

## 16 Средства клиентов

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	298 057	130 580
Срочные депозиты	111 041	40 920
<b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>	<b>409 098</b>	<b>171 500</b>
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	335	342
Срочные депозиты	18	15
<b>Всего средства физических лиц</b>	<b>353</b>	<b>357</b>
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>409 451</b>	<b>171 857</b>

В течение 2011 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.  
 Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Строительство	210 172	51,3%	72 833	42,4%
Торговля и услуги	72 815	17,8%	41 496	24,1%
Финансы и инвестиции	66 502	16,2%	-	0,0%
Транспорт	23 567	5,8%	8 713	5,1%
Промышленность	14 374	3,5%	10 886	6,3%
Физические лица	353	0,1%	357	0,2%
Связь и телекоммуникации	83	менее 0,1%	2	менее 0,1%
Энергетика	-	0,0%	9	менее 0,1%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	0,0%	1 714	1,0%
Прочее	21 585	5,3%	35 847	20,9%
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>409 451</b>	<b>100,0%</b>	<b>171 857</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 8 клиентов (2010 г.: 4 клиента) с остатками средств свыше 10 000 тыс. руб. (2010 г.: 8 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 253 566 тысяч рублей (2010 г.: 41 266 тысяч рублей), или 61,9% (2010 г.: 24%) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

## 17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Собственные векселя	62 788	34 868
<b>Всего выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>62 788</b>	<b>34 868</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года векселя Банка включали векселя в сумме 1 223 тыс. руб. (2010 г. 500 тыс. руб.), предоставленные Банку в качестве обеспечения по кредитам и авансам клиентов (см. примечание 13).

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

См. примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

## 18 Прочие заемные средства

По состоянию за 31 декабря 2010 года прочие заемные средства представлены обязательствами перед участниками в связи с увеличением уставного капитала Банка в сумме 40 787 тыс. руб.; указанная сумма оплачена участниками. По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в сумме 40 787 тыс. руб. возвращены участникам (см. примечания 1, 20, 27).

## 19 Прочие обязательства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиторская задолженность	979	1 004
Налоги к уплате	153	220
Текущая задолженность по налогу на прибыль	146	-
Суммы до выяснения	-	160
Прочие обязательства	174	87
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>1 452</b>	<b>1 471</b>

Суммы до выяснения представляют собой денежные средства зачисленные на корреспондентский счет Банка с неверными реквизитами (идентификационными данными) получателя. Данные средства должны быть возвращены плательщику в течение 5 дней, если получатель средств не будет идентифицирован.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

## 20 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован- ная на инфляцию
Доли уставного капитала	81 213	123 336
Эмиссионный доход	67 677	67 677
<b>Всего уставный капитал и эмиссионный доход</b>	<b>148 890</b>	<b>191 013</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 81 213 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка полностью оплачен.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость долей.

В течение 2010-2011 годов и на дату утверждения отчетности руководство и участники Банка сохраняют намерения по увеличению уставного капитала Банка. (см. примечание 1, 18 и 27).

## 21 Нераспределенная прибыль

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

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

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (убыток) отчетного периода
<b>Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России</b>	<b>233 884</b>	<b>5 819</b>	<b>225 277</b>	<b>8 607</b>
<i>Корректировки статей капитала (фондов, уставного капитала)</i>				
Уставный капитал (пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	42 123	x	42 123	x
Фонд переоценки основных средств	(6)	x	(6)	x
<i>Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли отчетного периода</i>				
Пересчет статей баланса в соответствии с покупательской способностью рубля	(42 123)	-	(42 123)	-
Восстановление резервов под обесценение созданных в соответствии с требованиями российского законодательства	20 233	(2 440)	30 786	(10 553)
Обесценение активов, приносящих процентный доход	(9 071)	(393)	(16 805)	7 734
Прочие резервы и оценочные обязательства	(1 481)	(154)	(495)	(986)
Отложенное налогообложение	(860)	409	(1 306)	446
Амортизация основных средств	-	(1 193)	-	(1 826)
Переоценка основных средств ( в том числе пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	(162)	1 008	(145)	1 809
Процентные доходы и расходы	1 485	558	1 050	435
Операционные доходы и расходы	(766)	(362)	(625)	(141)
<b>Значение в соответствии с МСФО</b>	<b>243 256</b>	<b>3 252</b>	<b>237 731</b>	<b>5 525</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 5 819 тысяч рублей (2010 г.: 8 607 тысяч рублей).

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства (см. примечание 23).

## 22 Управление рисками

Система внутреннего контроля является ключевым элементом эффективного управления Банком. Внутренний контроль - это процесс, который осуществляется в рамках системы внутреннего контроля на всех уровнях деятельности Банка органами внутреннего контроля, в которые входят:

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместитель);
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Органы внутреннего контроля осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка.

С целью мониторинга системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, разработки предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля для повышения эффективности её функционирования в Банке создана Служба внутреннего контроля.

Реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется Ответственным сотрудником Банка. Ответственный сотрудник Банка на основании законодательных актов и внутренних нормативных документов осуществляет, в том числе, контроль исключения вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Управление рисками основано на ряде принципов, в том числе: принцип ответственности бизнес-подразделений за принимаемые риски, принцип независимости функции риск-менеджмента, принцип соблюдения регуляторных требований, а также принцип коллегиальности принятия решений по рискам и их строгом документировании.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками - кредитными, рыночными, операционными, репутационными, правовыми, рисками ликвидности и прочими балансовыми рисками.

Система управления банковскими рисками, функционирующая в Банке, позволяет учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система основывается на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Банк доводит до участников, кредиторов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц, в том числе в составе годового отчета, информацию по управлению банковскими рисками.

#### **– Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Банком, а также ухудшения финансового профиля контрагента по сравнению с первоначальным.

В 2011 году Банк функционировал в рамках разработанных процедур управления и мониторинга кредитных рисков и руководствовался утвержденными положениями и методиками, в том числе по оценке финансового положения различных видов контрагентов.

В течение всего периода времени с момента выдачи кредита до момента полного исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору осуществляется текущий мониторинг финансового положения заемщиков Банка, целью которого является выявление негативных тенденций в их финансово-хозяйственной деятельности, которые могут являться причиной невыполнения заемщиком условий кредитного договора, а также для разработке мероприятий, направленных на обеспечение полного и своевременного исполнения всех обязательств заемщика по кредитному договору.

Реализация финансово-кредитной политики и минимизация рисков возложена на Кредитный комитет Банка, являющийся коллегиальным органом Банка.

Банк не имеет значительной просроченной задолженности по выданным ссудам, как по основному долгу, так и по процентам, что свидетельствует о достаточно эффективной работе Банка по минимизации кредитного риска.

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в примечании 13.

Одним из инструментов, которые Банк использует для управления кредитным риском, является обеспечение кредитов. С целью снижения кредитных рисков и улучшения качества кредитов в Банке используются следующие виды обеспечения: залоги основных средств (оборудование и транспортные средства), имущественных прав (требований) на недвижимое имущество, ценных бумаг; денежные средства в рублях и иностранной валюте в форме залога вкладов и депозитов и другие виды залогов. Основным критерием при оформлении залоговых прав является ликвидность и наличие устойчивого рынка предметов залога.

С целью своевременного выявления проблемных активов и предупреждения возникновения просроченной задолженности Банк, руководствуясь принципом "Знай своего клиента", осуществляет постоянный контроль и текущий мониторинг финансово-хозяйственной деятельности Заемщиков. По мере появления признаков проблемности в Банке производится внеплановая оценка качества кредита, проводятся встречи с руководством и учредителями проблемных заемщиков на месте ведения бизнеса; намечаются возможные пути решения возникшей проблемы и сроки ее решения; проводятся намеченные мероприятия по погашению просроченной задолженности; осуществляется постоянный контроль за эффективностью разработанных мер ликвидации проблемных активов.

#### – Риск потери ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства своевременно и в полном объеме в обычных или непредвиденных условиях.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка и заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств, обеспечении оптимального соотношения активов и пассивов по срокам размещения и привлечения.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 33,2% (2010 г.: 54,7%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 87,5% (2010 г.: 89,2%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 62,5% (2010 г.: 54,5%).

В случае возникновения дефицита ликвидности (достижения контрольных значений нормативов) Правление Банка принимает решения по мобилизации ликвидных активов и привлечению дополнительных ресурсов.

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые/ с неопределе нным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	99 087	-	-	-	-	-	99 087
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 536	-	-	-	-	-	6 536
Средства в финансовых учреждениях	153 802	-	-	-	-	-	153 802
Кредиты и авансы клиентам	22 551	122 339	55 783	110 674	140 206	1 702	453 255
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2 673	-	2 673
Прочие активы	1 752	216	244	2 691	394	-	5 297
<b>Итого активов</b>	<b>283 728</b>	<b>122 555</b>	<b>56 027</b>	<b>113 365</b>	<b>143 273</b>	<b>1 702</b>	<b>720 650</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	326 030	16 801	21 885	44 382	-	-	409 098
Средства клиентов физических лиц	335	-	-	-	18	-	353
Выпущенные долговые обязательства	3 288	57 187	2 313	-	-	-	62 788
Отложенное налоговое обязательство	451	-	-	-	-	-	451
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	395	1 057	-	-	-	-	1 452
<b>Итого обязательств</b>	<b>330 499</b>	<b>75 045</b>	<b>24 198</b>	<b>44 382</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>474 142</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011</b>	<b>(46 771)</b>	<b>47 510</b>	<b>31 829</b>	<b>68 983</b>	<b>143 255</b>	<b>1 702</b>	<b>246 508</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2011</b>	<b>(46 771)</b>	<b>739</b>	<b>32 568</b>	<b>101 551</b>	<b>244 806</b>	<b>246 508</b>	

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые/ с неопределе нным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	69 742	-	-	-	-	-	<b>69 742</b>
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	2 454	-	-	-	-	-	<b>2 454</b>
Средства в финансовых учреждениях	3 881	-	-	-	-	-	<b>3 881</b>
Кредиты и авансы клиентам	34 150	156 973	59 738	29 807	126 468	-	<b>407 136</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	3 654	-	<b>3 654</b>
Прочие активы	1 987	492	95	517	3 138	3	<b>6 232</b>
<b>Итого активов</b>	<b>112 214</b>	<b>157 465</b>	<b>59 833</b>	<b>30 324</b>	<b>133 260</b>	<b>3</b>	<b>493 099</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	149 055	22 409	-	36	-	-	<b>171 500</b>
Средства клиентов физических лиц	342	-	-	-	15	-	<b>357</b>
Выпущенные долговые обязательства	3 431	29 925	1 512	-	-	-	<b>34 868</b>
Отложенное налоговое обязательство	860	-	-	-	-	-	<b>860</b>
Прочие заемные средства	-	40 787	-	-	-	-	<b>40 787</b>
Прочие обязательства и резервы	540	931	-	-	-	-	<b>1 471</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>154 228</b>	<b>94 052</b>	<b>1 512</b>	<b>36</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>249 843</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010</b>	<b>(42 014)</b>	<b>63 413</b>	<b>58 321</b>	<b>30 288</b>	<b>133 245</b>	<b>3</b>	<b>243 256</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2010</b>	<b>(42 014)</b>	<b>21 399</b>	<b>79 720</b>	<b>110 008</b>	<b>243 253</b>	<b>243 256</b>	

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

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Обязательства по операционной аренде" представляют собой обязательства по оплате арендных платежей. Оплата аренды осуществляется как правило ежемесячно. Данные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату в соответствии с Учётной политикой. Расходы по аренде будут признаны Банком в соответствующем месяце.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Гарантии и поручительства предоставленные" представляют собой обязательства по выплате суммы гарантий бенефициару за принципала. Обязательства представлены в таблице по срокам завершения выданных гарантий. При этом согласно условиям выданных гарантий требования по выплате денежных средств за принципала могут быть предъявлены бенефициаром в течение всего срока гарантии.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Аккредитивы импортные" представляют собой обязательства по предоставлению кредитов. Требование о предоставлении кредитов может быть предъявлено клиентами Банка в любой момент в течение периода действия кредитного лимита (действия договора об открытии кредитной линии).

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



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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	326 721	19 793	25 395	44 680	416 589
Средства клиентов физических лиц	339	-	-	14	353
Выпущенные долговые обязательства	4 206	57 229	2 291	-	63 726
Прочие обязательства и резервы	395	1 057	-	-	1 452
Обязательства по операционной аренде	836	4 181	5 017	26 758	36 792
Гарантии и поручительства предоставленные	-	14 106	50 928	237	65 271
Неиспользованные кредитные линии	166	13 311	2 314	-	15 791
Аккредитивы импортные	3 063	-	-	-	3 063
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>335 726</b>	<b>109 677</b>	<b>85 944</b>	<b>71 689</b>	<b>603 037</b>

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	149 224	22 668	-	36	171 928
Средства клиентов физических лиц	343	-	-	16	359
Выпущенные долговые обязательства	3 711	30 447	1 544	-	35 702
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	860	860
Прочие заемные средства	-	40 787	-	-	40 787
Прочие обязательства и резервы	540	931	-	-	1 471
Обязательства по операционной аренде	978	4 891	5 869	42 061	53 799
Гарантии и поручительства предоставленные	8 400	14 210	-	237	22 847
Неиспользованные кредитные линии	-	9 496	10 064	-	19 560
Аккредитивы импортные	6 966	-	-	-	6 966
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>170 162</b>	<b>123 430</b>	<b>17 477</b>	<b>118 529</b>	<b>429 598</b>

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и поручительств значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии) не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия. Кроме того, сроки погашения соответствующих договорных обязательства по предоставлению кредитов могут оказаться большими, нежели это раскрыто в таблице выше.

#### – Географический риск

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

По активам и обязательствам Банка, возникающих при совершении операций с лицами, зарегистрированными на территории иных государств, но осуществляющих сувою деятельность в России, Банк не признает географического риска. Такие активы и обязательства представлены в графе "Россия".

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	ОЭСР	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	98 800	287	99 087
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 536	-	6 536
Средства в финансовых учреждениях	153 802	-	153 802
Кредиты и авансы клиентам	453 255	-	453 255
Основные средства и нематериальные активы	2 673	-	2 673
Прочие активы	5 297	-	5 297
<b>Итого активов</b>	<b>720 363</b>	<b>287</b>	<b>720 650</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических	409 098	-	409 098
Средства клиентов физических лиц	353	-	353
Выпущенные долговые обязательства	62 788	-	62 788
Отложенное налоговое обязательство	451	-	451
Прочие заемные средства	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	1 452	-	1 452
<b>Итого обязательств</b>	<b>474 142</b>	<b>-</b>	<b>474 142</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>246 221</b>	<b>287</b>	<b>246 508</b>

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

	Россия	ОЭСР	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	54 522	15 220	69 742
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	2 454	-	2 454
Средства в финансовых учреждениях	3 881	-	3 881
Кредиты и авансы клиентам	407 136	-	407 136
Основные средства и нематериальные активы	3 654	-	3 654
Прочие активы	6 232	-	6 232
<b>Итого активов</b>	<b>477 879</b>	<b>15 220</b>	<b>493 099</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	171 500	-	171 500
Средства клиентов физических лиц	357	-	357
Выпущенные долговые обязательства	34 868	-	34 868
Отложенное налоговое обязательство	860	-	860
Прочие заемные средства	40 787	-	40 787
Прочие обязательства и резервы	1 471	-	1 471
<b>Итого обязательств</b>	<b>249 843</b>	<b>-</b>	<b>249 843</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>228 036</b>	<b>15 220</b>	<b>243 256</b>

#### – Рыночный риск

Рыночные риски - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы ценных бумаг и прочие факторов.

Банк использует разнообразные инструменты мониторинга, анализа и минимизации рыночных рисков, такие как установление лимитов, дисконтов и пр. Действующая система лимитов предусматривает лимиты на возможные позиции, лимиты на потенциальные потери, а также на текущие потери, что позволяет оперативно принимать решения по закрытию позиций в случае достижения ограничительных уровней.

#### – Риск процентной ставки

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банком устанавливаются максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежны е статьи/ Статьи неподверже нные процентном у риску	Всего
По состоянию за 31 декабря 2011 года						
Всего финансовых активов, подверженных процентному риску	277 192	122 555	56 027	255 667	9 209	720 650
Всего финансовых обязательств, подверженных процентному риску	(330 048)	(75 045)	(24 198)	(44 400)	(451)	(474 142)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(52 856)</b>	<b>47 510</b>	<b>31 829</b>	<b>211 267</b>	<b>8 758</b>	<b>246 508</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года нарастающим итогом</b>	<b>(52 856)</b>	<b>(5 346)</b>	<b>26 483</b>	<b>237 750</b>	<b>246 508</b>	
По состоянию за 31 декабря 2010 года						
Всего финансовых активов, подверженных процентному риску	109 760	157 465	59 833	159 930	6 111	493 099
Всего финансовых обязательств, подверженных процентному риску	(153 368)	(94 052)	(1 512)	(51)	(860)	(249 843)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(43 608)</b>	<b>63 413</b>	<b>58 321</b>	<b>159 879</b>	<b>5 251</b>	<b>243 256</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года нарастающим итогом</b>	<b>(43 608)</b>	<b>19 805</b>	<b>78 126</b>	<b>238 005</b>	<b>243 256</b>	

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	99 087	-	-	-	-	99 087
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	6 536	6 536
Средства в финансовых учреждениях	153 802	-	-	-	-	153 802
Кредиты и авансы клиентам	22 551	122 339	55 783	252 582	-	453 255
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2 673	2 673
Прочие активы	1 752	216	244	3 085	-	5 297
<b>Итого активов</b>	<b>277 192</b>	<b>122 555</b>	<b>56 027</b>	<b>255 667</b>	<b>9 209</b>	<b>720 650</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>277 192</b>	<b>399 747</b>	<b>455 774</b>	<b>711 441</b>	<b>720 650</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов, кроме средств физических	326 030	16 801	21 885	44 382	-	409 098
Средства клиентов физических лиц	335	-	-	18	-	353
Выпущенные долговые обязательства	3 288	57 187	2 313	-	-	62 788
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	451	451
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	395	1 057	-	-	-	1 452
<b>Итого обязательств</b>	<b>330 048</b>	<b>75 045</b>	<b>24 198</b>	<b>44 400</b>	<b>451</b>	<b>474 142</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>330 048</b>	<b>405 093</b>	<b>429 291</b>	<b>473 691</b>	<b>474 142</b>	
Абсолютный ГЭП	(52 856)	47 510	31 829	211 267	8 758	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>83,99%</b>	<b>98,68%</b>	<b>106,17%</b>	<b>150,19%</b>	<b>151,99%</b>	
Чувствительность к процентному риску	(507)	337	80			(90)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2010 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	69 742	-	-	-	-	<b>69 742</b>
Обязательные резервы, депонируемые в Банке	-	-	-	-	2 454	<b>2 454</b>
Средства в финансовых учреждениях	3 881	-	-	-	-	<b>3 881</b>
Кредиты и авансы клиентам	34 150	156 973	59 738	156 275	-	<b>407 136</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	3 654	<b>3 654</b>
Прочие активы	1 987	492	95	3 655	3	<b>6 232</b>
<b>Итого активов</b>	<b>109 760</b>	<b>157 465</b>	<b>59 833</b>	<b>159 930</b>	<b>6 111</b>	<b>493 099</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>109 760</b>	<b>267 225</b>	<b>327 058</b>	<b>486 988</b>	<b>493 099</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	149 055	22 409	-	36	-	<b>171 500</b>
Средства клиентов физических лиц	342	-	-	15	-	<b>357</b>
Выпущенные долговые обязательства	3 431	29 925	1 512	-	-	<b>34 868</b>
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	860	<b>860</b>
Прочие заемные средства	-	40 787	-	-	-	<b>40 787</b>
Прочие обязательства и резервы	540	931	-	-	-	<b>1 471</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>153 368</b>	<b>94 052</b>	<b>1 512</b>	<b>51</b>	<b>860</b>	<b>249 843</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>153 368</b>	<b>247 420</b>	<b>248 932</b>	<b>248 983</b>	<b>249 843</b>	
Абсолютный ГЭП	(43 608)	63 413	58 321	159 879	5 251	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>71,57%</b>	<b>108,00%</b>	<b>131,38%</b>	<b>195,59%</b>	<b>197,36%</b>	
Чувствительность к процентному риску	(418)	449	146			177

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

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2011 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло -90 тыс. руб., при снижении процентной ставки 90 тыс. руб. (2010 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 177 тыс. руб., при снижении процентной ставки -177 тыс. руб.).

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

	2011		
	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в финансовых учреждениях	5,53%	0,00%	-
Кредиты и авансы клиентам	12,81%	9,50%	-
Прочие активы	0,00%	0,00%	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0,00%	0,00%	0,00%
срочные депозиты	8,05%	-	-
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0,00%	0,00%	0,00%
срочные депозиты	-	2,00%	-
Выпущенные долговые обязательства	8,25%	5,91%	-
Прочие заемные средства	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	0,00%	-	-

	2010		
	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в финансовых учреждениях	0,00%	0,00%	-
Кредиты и авансы клиентам	14,00%	11,59%	11,75%
Прочие активы	0,00%	0,00%	0,00%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0,00%	0,00%	0,00%
срочные депозиты	4,50%	0,00%	8,23%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0,00%	0,00%	0,00%
срочные депозиты	-	2,00%	-
Выпущенные долговые обязательства	9,51%	5,67%	-
Прочие заемные средства	0,00%	-	-
Прочие обязательства и резервы	0,00%	-	0,00%

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

#### – Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Оценка валютного риска осуществляется в Банке на постоянной основе. С целью минимизации валютного риска и осуществления текущего контроля за величиной открытой валютной позиции Банк ежедневно производит расчет величины открытых валютных позиций по каждой валюте и суммарной валютной позиции в порядке, установленном Банком России.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах. На конец операционного дня любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах (включая балансирующую позицию в рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	96 627	1 542	918	99 087
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 536	-	-	6 536
Средства в финансовых учреждениях	151 631	2 171	-	153 802
Кредиты и авансы клиентам	445 527	7 728	-	453 255
Основные средства и нематериальные активы	2 673	-	-	2 673
Прочие активы	4 352	945	-	5 297
<b>Итого активов</b>	<b>707 346</b>	<b>12 386</b>	<b>918</b>	<b>720 650</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
- текущие счета, счета "до востребования"	290 874	7 161	22	298 057
- срочные депозиты	111 041	-	-	111 041
Средства клиентов физических лиц				
- текущие счета, счета "до востребования"	94	236	5	335
- срочные депозиты	-	18	-	18
Выпущенные долговые обязательства	58 861	3 927	-	62 788
Отложенное налоговое обязательство	451	-	-	451
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	1 452	-	-	1 452
<b>Итого обязательств</b>	<b>462 773</b>	<b>11 342</b>	<b>27</b>	<b>474 142</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>244 573</b>	<b>1 044</b>	<b>891</b>	<b>246 508</b>

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	54 013	13 727	2 002	<b>69 742</b>
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	2 454	-	-	<b>2 454</b>
Средства в финансовых учреждениях	1 827	2 054	-	<b>3 881</b>
Кредиты и авансы клиентам	391 052	12 051	4 033	<b>407 136</b>
Основные средства и нематериальные активы	3 654	-	-	<b>3 654</b>
Прочие активы	5 296	924	12	<b>6 232</b>
<b>Итого активов</b>	<b>458 296</b>	<b>28 756</b>	<b>6 047</b>	<b>493 099</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
- текущие счета, счета "до востребования"	114 932	15 474	174	<b>130 580</b>
- срочные депозиты	34 417	349	6 154	<b>40 920</b>
Средства клиентов физических лиц				
- текущие счета, счета "до востребования"	112	225	5	<b>342</b>
- срочные депозиты	-	15	-	<b>15</b>
Выпущенные долговые обязательства	21 579	13 289	-	<b>34 868</b>
Отложенное налоговое обязательство	860	-	-	<b>860</b>
Прочие заемные средства	40 787	-	-	<b>40 787</b>
Прочие обязательства и резервы	1 458	-	13	<b>1 471</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>214 145</b>	<b>29 352</b>	<b>6 346</b>	<b>249 843</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>244 151</b>	<b>(596)</b>	<b>(299)</b>	<b>243 256</b>

#### – Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате человеческого фактора, возможного несовершенства внутренних процессов или их несоответствия законодательным требованиям, сбоев в работе информационных и технологических систем, неблагоприятных внешних событий стихийного характера.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется разделению полномочий, порядку утверждения и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления и оценки операционного риска в Банке формируется собственная база данных о выявленных операционных рисках в разрезе подразделений, направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Для оценки операционного риска Банк использует метод статистического анализа распределения уровня операционных рисков, который позволяет сделать прогноз, исходя из уровня операционного риска, уже имевшего место в Банке в прошлом. При применении этого метода в качестве исходных данных используется накопленная аналитическая база операционных рисков. Ежеквартально на основании накопленных статистических данных об уровне операционных рисков составляется Прогноз уровня операционного риска.

Банк на регулярной основе пересматривает существующие внутренние процессы и процедуры, используемые информационно-технологические системы с целью выявления не учтенных ранее источников операционного риска.

#### – Правовой риск и Риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банком применяются следующие основные методы:

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- стандартизация банковских операций и сделок путем принятия процедур и порядков их осуществления;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, реализация принципа "Знай своего клиента".

#### – Система внутреннего контроля

Деятельность Службы внутреннего контроля направлена на осуществление контроля финансовой и операционной деятельности Банка. Финансовый контроль обеспечивает проведение операций в соответствии с принятой политикой Банка, применительно к различным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Служба внутреннего контроля Банка действует в соответствии с полномочиями, определенными нормативными документами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка. Деятельность СВК в 2011 году строилась в соответствии с "Планом работы Службы внутреннего контроля на 2011год" и "Планом проведения проверок Службой внутреннего контроля на 2011год", утвержденных Наблюдательным советом ООО "ПроКоммерцБанк" 28.12.2010г.

В 2011 году Службой внутреннего контроля проводились плановые проверки по оценке банковских рисков, их минимизации и полноты применения структурными подразделениями внутренних документов Банка. Информация о результатах проверок доводилась до сведения Председателя правления Банка, Правления Банка, зам.главного бухгалтера и руководителей проверяемых структурных подразделений Банка.

В отчетном периоде Службой внутреннего контроля были проведены 21 тематические проверки по следующим направлениям:

- выполнение Банком требований Федерального Закона №115-ФЗ;
- проверка правильности формирования обязательных резервов, подлежащих депонированию в ЦБ РФ;
- проверка правильности ведения кассовых операций Банка;
- проверка достоверности, полноты и своевременности сбора и представления отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У;
- проверка соблюдения требований нормативных документов Банка России по вопросам валютного регулирования и валютного контроля;
- проверка правильности формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки и процедур управления банковскими рисками;
- проверка правильности совершения и отражения в бухгалтерском учете внутрихозяйственных операций Банка;
- проверка правильности осуществления операций с выпущенными ценными бумагами Банка;
- проверка соблюдения порядка открытия (закрытия) банковских (расчетных) счетов клиентов Банка;
- проверка по вопросу осуществления Банком контроля за соблюдением организациями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью.

В рамках совершенствования методологии и процедур управления банковскими рисками в течение 2011 года Банком проводилась активная работа по пересмотру внутренних документов, регламентирующих проведение отдельных банковских операций и других сделок, приведение их в соответствие с внесенными изменениями в законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

#### 23 Управление капиталом

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

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

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	239 088	232 240
<b>Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России</b>	<b>35,1%</b>	<b>48,1%</b>

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

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал и эмиссионный доход	191 013	191 013
Нераспределенная прибыль	55 495	52 243
Нематериальный активы за вычетом накопленной амортизации	(169)	(180)
<b>Всего капитал 1-го уровня</b>	<b>246 339</b>	<b>243 076</b>
<b>Всего собственный капитал</b>	<b>246 339</b>	<b>243 076</b>

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	34,9%	51,1%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	34,9%	51,1%

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

## 24 Условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. В течение 2011 года иски в отношении Банка не были предъявлены. Руководство Банка не формировало резерв по судебным разбирательствам.

### Налоговое законодательство

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



#### Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Не позднее 1 года	10 034	11 738
После 1 года, но не позже 5 лет	26 758	42 061
<b>Всего обязательства по операционной аренде</b>	<b>36 792</b>	<b>53 799</b>

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

#### Обязательства кредитного характера

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

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	14 826	19 560
Импортные аккредитивы	3 063	6 966
Гарантии выданные	65 271	22 847
<b>Всего обязательства кредитного характера</b>	<b>83 160</b>	<b>49 373</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не создавал резервов по обязательствам кредитного характера в виду отсутствия существенного кредитного риска.

#### Заложенные активы

Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения:

По состоянию за 31 декабря 2011 года, обязательные резервы на сумму 6536 тысяч рублей (2010 г.: 2454 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

#### Средства в финансовых учреждениях

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

## Кредиты и авансы клиентам

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

## Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	99 087	99 087	69 742	69 742
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 536	6 536	2 454	2 454
Средства в финансовых учреждениях	153 802	153 802	3 881	3 881
Кредиты и авансы клиентам	453 255	413 515	407 136	372 702
Прочие активы	5 297	5 297	6 232	6 232
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>717 977</b>	<b>678 237</b>	<b>489 445</b>	<b>455 011</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства клиентов	409 451	409 451	171 857	171 857
Выпущенные долговые обязательства	62 788	62 788	34 868	34 868
Прочие заемные средства	-	-	40 787	40 787
Прочие обязательства и резервы	1 452	1 452	1 471	1 471
<b>Итого обязательства</b>	<b>473 691</b>	<b>473 691</b>	<b>248 983</b>	<b>248 983</b>

## 26 Операции со связанными сторонами

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

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

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

*Основные участники Банка, конечные бенефициары и топ-менеджмент*

Основные участники Банка (см. примечание 1):

1. ООО "Микро Бизнес" (финансовое посредничество)
2. ООО "ПроКоммерц Холдинг" (подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества)
3. ООО "ПроКоммерц Инвест" (финансовое посредничество) (до 07.06.2011 года)
4. ООО "ПроКоммерц Траст" (финансовое посредничество) (до 07.06.2011 года)
5. ООО "Микро Кредит" (финансовое посредничество) (до 07.06.2011 года)
6. ООО "Микро Финанс" (финансовое посредничество)
7. Хактаныр Сипахи (с 2011 года)
8. Сидорова Елизавета Олеговна (с 2011 года)
9. Степанова Екатерина Александровна (с 2011 года)
10. Тарасова Елена Ивановна (с 2011 года)

Основные бенефициары:

1. Хактаныр Сипахи (Председатель Правления, член Наблюдательного Совета)
2. Сидорова Елизавета Олеговна (Заместитель Председателя Правления, член Правления)
3. Степанова Екатерина Александровна (Заместитель Председателя Правления - Начальник СВК, член Правления)
4. Тарасова Елена Ивановна (Заместитель Главного бухгалтера, с 2011 года - член Наблюдательного совета)
5. Леонидова Кристина Александровна (Заместитель Начальника Казначейства, член Правления)
6. Мутлу Туба
7. Гюндюз Мурат
8. Окийай Озан (до 30 июня 2011 года)
9. Хактаныр Исмет

Топ-менеджмент (кроме указанных выше в качестве основных бенефициаров):

1. Гаретовский Николай Викторович (Председатель Наблюдательного Совета)
2. Пинар Шенер (Розничная сеть группы Carrefour SA (г. Стамбул, Турция), Руководитель группы финансовой отчетности, член Наблюдательного Совета)
3. Недим Кашкал (член Наблюдательного Совета)

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты и авансы клиентам	рыночные условия кредитования	534	рыночные условия кредитования	1 850
<b>Итого активов</b>		<b>534</b>		<b>1 850</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	расчетный счет на условиях "до востребования", срочные депозиты	57 997	расчетный счет на условиях "до востребования"	622
Выпущенные долговые обязательства	векселя	10 024	векселя	801
Прочие заемные средства			обязательства перед участниками - по оплате уставного капитала Банка	40 787
<b>Итого обязательств</b>		<b>68 021</b>		<b>42 210</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные доходы	173	599
Процентные расходы	1 061	11
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	92	70
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	355	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты	(13)	(3)
Комиссионный доход	89	98
Другой операционный доход	20	9
Операционные расходы	46 030	35 212

Операционные расходы за 2011 год и 2010 год представлены в том числе расходами на оплату труда топ-менеджмента Банка (конечные бенефициары).

По состоянию за 31 декабря 2011 года неиспользованные кредитные линии по операциям со связанными сторонами составляли 150 тыс. руб. (2010 г.: операции не осуществлялись).

## 27 События после отчетной даты

Общим годовым собранием участников Банка было принято решение оставить прибыль по итогам отчетного 2011 года нераспределенной в сумме 5 819 тысяч рублей (2010 г.: также оставить прибыль в сумме 8 607 тыс. руб. нераспределенной).

По состоянию на дату утверждения финансовой отчетности руководство и участники Банка сохраняют намерения по увеличению уставного капитала Банка за счет дополнительных взносов его участников.

## 28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

(Рекомендуется раскрыть чувствительность оценочных значений к методам и допущениям, использованным при их расчете, и возможное влияние их изменений на отчетную дату.)

### Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

### Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане (рекомендуется привести описание ключевых документов):

### Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

### Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета 25 июня 2012 г.

[  Заместитель Председателя Правления  
 [  Заместитель Главного бухгалтера

Сидорова Е.О.

Тарасова Е.И.

