

# ООО КБ «Пульс Столицы»

## Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

### 1. Введение

ООО «Пульс Столицы» (далее – «Банк») - это кредитная организация, созданная в 1994 году в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

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

Банк работает на основании лицензии № 3002 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, переоформленной ЦБ РФ 07 ноября 2005 года.

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

Среднесписочная численность персонала в 2011 году составляла 93 человека (в 2010 году - 83 человек).

#### Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115114, г. Москва, Дербеневская наб., д.11.

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

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

Наименование участника	2011 и 2010 годы	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
Ильин Дмитрий Вячеславович	27,00	80 451
Власов Герман Анатольевич	21,27	63 395
Горячих Григорий Юрьевич	11,60	34 576
Макаров Игорь Валентинович	9,89	29 477
Митин Сергей Юрьевич	9,32	27 761
ООО "МЕГАСЕРВИС"	7,65	22 800
ООО "ПРОФТОРГ Холдинг"	3,69	11 000
ООО "Новые технологии"	6,71	20 000
Горячих Михаил Юрьевич	-	-
Прочие	2,87	8 540
<b>Итого:</b>	<b>100,00</b>	<b>298 000</b>

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование 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.

Несмотря на имеющиеся 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. Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, 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 финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

## **3. Основы составления отчетности**

В соответствии с IAS 1, р.81 руководство Банка приняло решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

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

### ***Учет влияния гиперинфляции***

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

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

### ***Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.***

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

**3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2011		2010	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</b>	<b>416 852</b>	<b>15 785</b>	<b>351 456</b>	<b>23 422</b>
Начисленные процентные доходы и расходы	5 239	4 926	313	313
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(1 325)	495	(1819)	1 476
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	-	51
Отложенное налогообложение	14 210	10 372	3 838	(480)
Резервы под обесценение финансовых активов	(43 200)	(30 291)	(12 909)	2 783
Амортизация основных средств	(1 601)	(642)	(959)	(1 063)
Влияние инфляции на неденежные статьи	1	-	1	-
Взносы участников в уставный капитал	-	-	49 610	-
Прочее	-	-	-	(2)
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>390 176</b>	<b>645</b>	<b>389 531</b>	<b>26 500</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

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

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

**Изменение к МСФО (IAS) 32 «Классификация выпусков новых акций акционерам компании»** (выпущено 8 октября 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые варианты эмиссии новых акций акционерам компании с выручкой средств, номинированной в иностранной валюте, от необходимости классифицировать их в качестве производных финансовых инструментов.

**Изменение к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие операций со связанными сторонами»** (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством.

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

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

**Изменение к IFRIC 14 «Предоплата по минимальным требованиям к финансированию»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

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

- в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;
- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;
- пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
- пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

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

#### *Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу*

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

**МСФО 9 «Финансовые инструменты».** В ноябре 2009 года с поправками в октябре 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

В частности, все финансовые активы после первоначального признания должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а безотзывный опцион по долевым инструментам, не предназначенный для продажи, должен отражаться по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, требуется раскрывать изменение кредитного риска в составе прочего совокупного дохода в виде изменения их справедливой стоимости.

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

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

**МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях».** МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, ассоциированных компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. МСФО 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

**МСФО 13 «Определение справедливой стоимости».** МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. МСФО 13 применяется для годовых периодов, начинающиеся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение МСФО 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года).** В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года).** МСФО (IAS) 28 был переименован в «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**Поправки МСФО (IAS) 19 «Выплаты работникам».** Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Данные поправки предусматривают значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключают возможность отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов («метод коридора»).

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода».** Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или результаты деятельности.

**«Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» – Поправки к МСФО (IAS) 12** (выпущены в декабре 2010 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). МСФО (IAS) 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог от инвестиционной недвижимости, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в МСФО (IAS) 40, должен быть определен на основании того, что ее балансовая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

**«Раскрытия – Передача финансовых активов» – Поправки к МСФО 7** (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и выгод от финансовых активов, переданных другой стороне, но остающихся на балансе организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и выгоды, связанные с переданным активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

**«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»** (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

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

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов и их возможное влияние на различные элементы финансовой отчетности.

#### **4. Принципы учетной политики**

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

##### ***Консолидированная финансовая отчетность***

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

##### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами.

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

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

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

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

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.



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

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

##### ***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 отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

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

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

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

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

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

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

##### ***Заемные средства***

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

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

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

##### *Взаимозачет финансовых инструментов*

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

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

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

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

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.
- Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.
- Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

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

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

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

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

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

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

***Реструктурированные кредиты***

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

***Инвестиционная недвижимость***

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

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

Для инвестиционной недвижимости Банк выбрал модель учета по себестоимости, соответствующую политике учета основных средств, приведенной ниже. Поэтому основные средства и инвестиционная недвижимость отражены в одной статье баланса, и информация по ним раскрывается в одном примечании.

##### *Залоговое имущество по кредитам, полученное по отступному*

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в основных средствах, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или в прочих внеоборотных активах в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

##### *Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В противном случае такие объекты отражаются в отчете о финансовом положении как прочие внеоборотные активы.

##### *Основные средства*

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

здания	2% в год;
средства охраны	25% в год;
компьютерная техника	35% в год;
транспортные средства	30% в год.

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

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

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

##### ***Аренда***

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

##### ***Уставный капитал***

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

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

##### ***Выплаты участникам***

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### ***Оценочные обязательства***

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

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

##### ***Договоры финансовых гарантий***

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

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

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязательств по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

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

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

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

***Налог на прибыль***

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

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
<i>Наличные средства</i>	81 717	82 241
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	140 257	59 044
<i>Корреспондентские счета в банках:</i>		
<i>Российской Федерации</i>	13 043	10 535
<i>других стран</i>	113 953	29 748
<i>Срочные депозиты в банках Российской Федерации</i>	95 014	10 000
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	482	457
<b><i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i></b>	<b>444 466</b>	<b>192 025</b>

**6. Кредиты и авансы клиентам**

	2011	2010
<i>Корпоративные кредиты</i>	55 708	70 917
<i>Кредитование субъектов малого предпринимательства</i>	303 012	384 924
<i>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</i>	1 004 808	768 942
<i>Ипотечные кредиты</i>	124 431	39 427
<b><i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i></b>	<b>1 487 959</b>	<b>1 264 210</b>
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(128 359)	(70 917)
<b><i>Итого кредитов и авансов клиентам</i></b>	<b>1 359 600</b>	<b>1 193 293</b>
<b><i>Краткосрочные</i></b>	<b>1 016 949</b>	<b>863 845</b>
<b><i>Долгосрочные</i></b>	<b>342 651</b>	<b>329 448</b>

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Субъекты малого предпринимательства</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Остаток на 31 декабря 2009 года</i></b>	<b>4 051</b>	<b>25 187</b>	<b>22 225</b>	<b>19 100</b>	<b>70 563</b>
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	(1 002)	(10 020)	30 121	(18 745)	354
<b><i>Остаток на 31 декабря 2010 года</i></b>	<b>3 049</b>	<b>15 167</b>	<b>52 346</b>	<b>355</b>	<b>70 917</b>
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	(1 556)	(7 045)	65 520	523	57 442
<b><i>Остаток на 31 декабря 2011 года</i></b>	<b>1 493</b>	<b>8 122</b>	<b>117 866</b>	<b>878</b>	<b>128 359</b>

**7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2011	2010
<i>Долговые обязательства банков</i>	66 938	16 126
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	-	-
<b><i>Итого долговых ценных бумаг</i></b>	<b>66 938</b>	<b>16 126</b>
<b><i>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i></b>	<b>66 936</b>	<b>16 126</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии продажи представлены векселями кредитных организаций.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год.

	2011	2010
<b><i>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января</i></b>	<b>-</b>	<b>(570)</b>
<i>Восстановление (отчисление в) резерва под обесценение средств в других банках в течение года</i>	-	570
<b><i>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 31 декабря</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>



# ООО КБ «Пульс Столицы»

## Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

### 8. Основные средства и нематериальные активы

	Средства охраны, банковское и прочее оборудование	Компьютерная техника, средства связи	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	И т о г о
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 г.</b>	<b>5 424</b>	<b>524</b>	<b>-</b>	<b>258</b>	<b>6 206</b>
Остаток за 31 декабря 2009 г.	12 506	2 000	-	1 409	15 915
Поступления за 2010 год	1 677	136	-	510	2 323
Выбытие	(984)	(57)	-	-	(1 041)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>13 199</b>	<b>2 079</b>	<b>-</b>	<b>1 919</b>	<b>17 197</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2010 г.	7 082	1 476	-	1 151	9 709
Амортизация за 2010 год	3 147	426	-	369	3 942
Выбытие	(963)	(57)	-	-	(1 020)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>9 266</b>	<b>1 845</b>	<b>-</b>	<b>1 520</b>	<b>12 631</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>3 933</b>	<b>234</b>	<b>-</b>	<b>399</b>	<b>4 566</b>
Поступления за 2011 год	420	110	935	179	1 644
Выбытие	-	(248)	-	-	(248)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>13 619</b>	<b>1 941</b>	<b>935</b>	<b>2 098</b>	<b>18 593</b>
<b>Амортизация</b>					
Амортизация за 2011 год	2 333	153	210	299	2 995
Выбытие	-	(248)	-	-	(248)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>11 599</b>	<b>1 750</b>	<b>210</b>	<b>1 819</b>	<b>15 378</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>2 020</b>	<b>191</b>	<b>725</b>	<b>279</b>	<b>3 215</b>

В течение 2011 года приобреталось компьютерное оборудование. Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

### 9. Отложенные налоговые активы

Требования и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам	13 009	3 134	-	-	13 009	3 134
Основные средства и НМА	763	322	-	-	763	322
Прочие активы (обязательства)	32	382	406	-	438	382
<b>Чистые требования по отложенным налогам</b>	<b>13 804</b>	<b>3 838</b>	<b>406</b>	<b>-</b>	<b>14 210</b>	<b>3 838</b>

Движение временных разниц в течение отчетного периода

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Кредиты и авансы клиентам	3 134	9 875	13 009
Основные средства	322	441	763
Прочие обязательства	382	56	438
<b>Итого</b>	<b>3838</b>	<b>10372</b>	<b>14 210</b>

**9. Отложенные налоговые активы (продолжение)**

Требования и обязательства по отложенным налогам были рассчитаны с использованием ставки налога на прибыль 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках.

Перспективный план доходов и расходов кредитной организации, утвержденный 17 января 2012 года реализует намерения руководства в получении прибыли за 2012 год.

**10. Прочие активы**

	2011	2010
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты	62	-
Возврат процентов по досрочно закрытым вкладам	-	347
Прочие	3	2
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	-
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>65</b>	<b>349</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	722	113
Предоплата за товары и услуги	505	303
Авансовые платежи по операционным налогам	371	634
Дебиторская задолженность	185	141
Прочие	387	149
Резерв под обесценение прочих активов	(160)	(116)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 010</b>	<b>1 224</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2 075</b>	<b>1 573</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011	2010
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>116</b>	<b>10</b>
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	45	116
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(1)	(10)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>160</b>	<b>116</b>

**11. Средства других банков**

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	30 105	61 021
Краткосрочные депозиты других банков	20 003	14 000
<b>Итого средств других банков</b>	<b>50 108</b>	<b>75 021</b>

**12. Средства клиентов**

	2011	2010
<i>Негосударственные некоммерческие организации</i>		
текущие (расчетные) счета	3 798	478
срочные депозиты	-	-
<i>Негосударственные коммерческие организации</i>		
текущие (расчетные) счета	370 178	226 072
срочные депозиты	49 896	-
<i>Негосударственные финансовые организации</i>		
текущие (расчетные) счета	12 473	2 297
срочные депозиты	-	-
<i>Физические лица</i>		
текущие счета (вклады до востребования)	28 884	22 020
срочные вклады	724 466	500 805
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 189 695</b>	<b>751 672</b>
<b>Краткосрочные</b>	<b>1 183 693</b>	<b>743 270</b>
<b>Долгосрочные</b>	<b>6 002</b>	<b>8 402</b>

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 603 792 тыс. руб. (50,8%) приходились на десять крупнейших клиентов (2010: 389 770 тыс. руб. (51,9%)).

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

**13. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2011	2010
<i>Векселя</i>	270 461	201 292
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>270 461</b>	<b>201 292</b>
<i>Краткосрочные</i>	182 259	87 851
<i>Долгосрочные</i>	88 202	113 441

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали собственные векселя Банка. Векселя номинированы в рублях. По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные векселя представлены дисконтными и процентными векселями, имеющими срок погашения в 2012-2013 годах (2010: 2011-2012 годах). Эквивалентная процентная ставка в 2011 и 2010 годах составляла 9% годовых.

# ООО КБ «Пульс Столицы»

## Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

### 14. Прочие обязательства

	2011	2010
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 000	-
Расчеты с Банком России по уплате комиссий	65	61
Невостребованные остатки по закрытым клиентами счетам	60	-
Расчеты с ММВБ	-	3
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 125</b>	<b>64</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	2 030	1 825
Кредиторская задолженность по обслуживанию банковских систем и арендным платежам	1 051	819
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	-	-
Расчеты с фондом обязательного страхования вкладов	733	528
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	102
Прочие	-	-
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3 874</b>	<b>3 274</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4 999</b>	<b>3 338</b>

### 15. Уставный капитал

В ноябре 2009 года Общее собрание участников Банка утвердило новую редакцию Устава. Участникам предоставлено право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Участниками Банка увеличен Уставный капитал на 125 200 тыс.руб. Взносы в Уставный капитал внесены: 25 июня 2010 года в размере 34 200 тыс.руб., 17 ноября 2010 года - 41 390 тыс.руб. и 18 января 2011 года - 49 610 тыс.руб.

Московским ГТУ Банка России 11 января 2011 года принято решение о государственной регистрации изменений вносимых в Устав ООО «КБ «Пульс Столицы» о размере уставного капитала 298 000 тыс.руб. Значение Уставного капитала по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года с учетом инфлирования составило 300 357 тыс.руб.

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в Отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

### 16. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета резервного фонда и счета нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 15 785 тыс. руб. (2010: 23 422 тыс. руб.), резервный фонд составил 103 067 тыс. руб. (2010: 79 644 тыс. руб.).

**17. Процентные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	6 237	5 318
Кредиты и авансы клиентам	183 995	146 306
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>190 232</b>	<b>151 624</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	8 644	1 363
Вклады физических лиц	33 465	33 743
Депозиты юридических лиц	237	293
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	14 062	11 791
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>56 408</b>	<b>47 190</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>133 824</b>	<b>104 434</b>

**18. Комиссионные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	7 327	7923
Комиссия за проведение операция с валютными ценностями	1 254	1358
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	270	41
Прочие	557	476
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>9 408</b>	<b>9 798</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссионный сбор за оказание детективных услуг	-	1 125
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1093	873
Комиссия за проведение операция с валютными ценностями	409	669
Комиссия по переводам физических лиц	380	294
Прочие	129	266
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>2 011</b>	<b>3 227</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>7 397</b>	<b>6 571</b>

**19. Восстановление / (отчисления) в резервы под обесценение**

	2011	2010
Средства в других банках	-	570
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	(57 442)	(354)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	-	570
Прочие активы (Примечание 10)	(45)	(116)
<b>Итого изменений резервов под обесценение</b>	<b>(57 487)</b>	<b>670</b>

**20. Прочие операционные доходы**

	2011	2010
Доходы от сдачи в аренду депозитных ячеек	710	618
Доходы по выпущенным ценным бумагам	667	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	361	286
Доходы от оказания информационных услуг	85	82
Штрафы, пени, неустойки, полученные по другим операциям	-	27
Другие доходы	81	55
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 904</b>	<b>1 068</b>

**21. Административные и прочие операционные расходы**

	2011	2010
Расходы на персонал	55 412	42 422
Расходы по операционной аренде	19 047	18 730
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 740	5 245
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3 566	4 203
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 995	3 942
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 328	2 490
Расходы по страхованию	2 448	1 879
Прочие	4 308	2 379
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>95 844</b>	<b>81 290</b>

**22. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 годы, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	6 425	8593
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(10 372)	480
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(3 947)</b>	<b>9 073</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2011 году составляла 20% (2010: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(3 302)	35 573
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	(660)	7115
Прочие невременные разницы	(3287)	1478
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	480
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(3 947)</b>	<b>9 073</b>

## **22. Налога на прибыль (продолжение)**

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%).

## **23. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. В Банке разработана «Политика управления банковскими рисками в ООО КБ «Пульс Столицы», направленная на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

### ***Совет директоров Банка:***

- утверждает политику управления банковскими рисками;
- утверждает политики ограничения банковских рисков по банковским операциям и другим сделкам, проводимым банком, а также осуществляет контроль за разработкой Правлением Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы и порядок управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действия на случай непредвиденных обстоятельств, планы по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

### ***Председатель Правления Банка:***

- обеспечивает в полном объеме финансовыми, материально-техническими, людскими ресурсами для реализации программы управления банковскими рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями различного уровня.

## **23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### ***Руководитель Службы внутреннего контроля:***

- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для кредитной организации;
- определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками;
- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

### ***Кредитный комитет:***

- разрабатывает и представляет на утверждение Правления кредитную политику банка;
- определяет ориентировочные размеры процентных ставок по кредитам, условия кредитования, другие ограничения по видам кредитов;
- рассматривает возможность приобретения /реализации ценных бумаг, в том числе формирование торгового, инвестиционного портфелей, портфеля контрольного участия, межпортфельных переводов, цели приобретения ценных бумаг, ориентировочные объемы вложений в ценные бумаги;
- принимает решения по всем вопросам, касающимся кредитных операций банка.

### ***Руководители структурных подразделений Банка:***

- регулярно отслеживают индикаторы риска, формирует отчеты по мониторингу рисков;
- ежемесячно информируют отдел анализа и управления банковскими рисками о выявленных изменениях в системе индикаторов;
- участвуют в разработке нормативной базы и системы отчетности;

### ***Отдел анализа и управления банковскими рисками:***

- внедряет новые методики и процедуры, производит расчет лимитов и других ограничений в рамках утвержденной нормативной базы;
- участвует в разработке нормативной базы и создании системы отчетности;
- проводит анализ и оценку рисков на основе данных, поступающих из структурных подразделений;
- формирует отчетность о состоянии рисков;
- контролирует соблюдение установленных лимитов, используемых для ограничения риска;
- регулярно составляет и представляет отчеты Заместителю Председателя Правления.

## **23.1. Кредитный риск**

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



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с действующими в Банке «Положением по кредитованию юридических и физических лиц», «Методикой оценки финансового состояния заемщиков и кредитного риска» (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) «Методикой оценки финансового состояния заемщиков и кредитного риска, определения размера расчетного резерва и формирования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам».

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. Границы предельно допустимых значений и лимитов соответствующих индикаторов кредитного риска распределены по зонам степени риска: безопасные значения, допустимые и опасные. Пограничные значения индикаторов кредитного риска рассчитываются, исходя из прогноза, таким образом, чтобы в совокупности обеспечить удовлетворительное состояние риска по кредитному портфелю, и утверждаются на заседании Правления Банка.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

### *Максимальный кредитный риск без учета обеспечения*

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

# ООО КБ «Пульс Столицы»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета в банках России	13 043	-	-	-	13 043	-	-	13 043
Корреспондентские счета в банках других стран	113 953	-	-	-	113 953	-	-	113 953
Срочные депозиты в банках Российской Федерации	95 014	-	-	-	95 014	-	-	95 014
Прочие размещения в финансовых учреждениях	482	-	-	-	482	-	-	482
Корпоративные кредиты	50 291	5417	-	-	55 708	-	(1 493)	54 215
Кредитование субъектов малого предпринимательства	211 733	86 276	5 003	-	303 012	-	(8 122)	294 890
Потребительские кредиты	849 736	53 711	96	101 265	1 004 808	(94 328)	(23 538)	886 942
Ипотечные кредиты	110 910	12 878	-	643	124 431	(135)	(743)	123 553
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 938	-	-	-	66 938	-	-	66 938
Прочие финансовые активы	65	-	-	-	65	-	-	65
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	937	-	-	-	937	-	-	937
Обязательства по предоставлению кредитов	205 354	522	-	-	205 876	-	-	205 876
<b>Итого</b>	<b>1 718 456</b>	<b>158 804</b>	<b>5 099</b>	<b>101 908</b>	<b>1 984 267</b>	<b>(94 463)</b>	<b>(33 896)</b>	<b>1 855 908</b>

31 декабря 2010 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета в банках России	10 535	-	-	-	10 535	-	-	10 535
Корреспондентские счета в банках других стран	29 748	-	-	-	29 748	-	-	29 748
Срочные депозиты в банках Российской Федерации	10 000	-	-	-	10 000	-	-	10 000
Прочие размещения в финансовых учреждениях	457	-	-	-	457	-	-	457
Корпоративные кредиты	70 917	-	-	-	70 917	-	(3 050)	67 867
Кредитование субъектов малого предпринимательства	243 964	140 435	-	525	384 924	(267)	(14 900)	369 757
Потребительские кредиты	512 494	214 892	-	41 556	768 942	(21 661)	(30 684)	716 597
Ипотечные кредиты	39 427	-	-	-	39 427	-	(355)	39 072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 126	-	-	-	16 126	-	-	16 126
Прочие финансовые активы	349	-	-	-	349	-	-	349
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	145 206	18 157	-	-	163 363	-	-	163 363
<b>Итого</b>	<b>1079223</b>	<b>373484</b>	<b>-</b>	<b>42081</b>	<b>1494 788</b>	<b>(21928)</b>	<b>(48989)</b>	<b>1 423 871</b>

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

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

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандарт- ные	Нестандарт- ные	Сомни- тельные	Стандарт- ные	Нестандарт- ные	Сомни- тельные
Корпоративные кредиты	-	53 701	2 007	-	70 917	-
Кредитование субъектов малого предпринимательства	10 032	212 878	75 099	84 316	88 885	70 763
Потребительские кредиты	631 851	158 381	113 216	436 064	8 430	68 000
Ипотечные кредиты	110 910	-	12 877	39 427	-	-
<b>Итого</b>	<b>752 793</b>	<b>424 960</b>	<b>203199</b>	<b>559807</b>	<b>168 232</b>	<b>138 763</b>

Просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам в Банке не значилось.

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения и учтенного для снижения величины обесценения.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредитование субъектов малого предпринимательства	5 003	-	525	-
Потребительские кредиты	101 360	34 904	41 556	-
Ипотечные кредиты	643	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>107 006</b>	<b>34 904</b>	<b>42 081</b>	<b>-</b>

### Средства в других банках и вложения в финансовые активы, предназначенные для продажи

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

31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	2 411	9 521	-	-	1 111	13 043
Корреспондентские счета в банках других стран	-	113 953	-	-	-	-	113 953
Срочные депозиты в банках Российской Федерации	15 002	40 005	-	30 004	-	10 003	95 014
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	482	-	-	-	-	482
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 938	-	-	-	-	-	66 938
<b>Итого:</b>	<b>81 940</b>	<b>156 851</b>	<b>9521</b>	<b>30 004</b>	<b>-</b>	<b>11 114</b>	<b>289 430</b>

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2010 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	238	-	100	9 697	-	500	10 535
Корреспондентские счета в банках других стран	-	-	-	-	-	29 748	29 748
Срочные депозиты в банках Российской Федерации	10 000	-	-	-	-	-	10 000
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	457	-	-	-	457
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 126	-	-	-	-	-	16 126
<b>Итого:</b>	<b>26 364</b>	<b>-</b>	<b>557</b>	<b>9 697</b>	<b>-</b>	<b>30 248</b>	<b>66 866</b>

### Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 96 296 тыс.руб. или 24,7% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 82 131 тыс. руб. или 21,1%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 652 452 тыс. руб. (10 заемщиков) или 167,2% капитала Банка (2010: 388 419 тыс. руб. (8 заемщиков) или 99,7%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 28.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 года.

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>			
Корреспондентские счета в банках, бирже	13 043	113 953	126 996
Срочные депозиты в банках Российской Федерации	95 014	-	95 014
Прочие размещения в финансовых учреждениях	482	-	482
Кредиты и авансы клиентам	1 359 600	-	1 359 600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 938	-	66 938
Прочие финансовые активы	65	-	65
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>			
Финансовые гарантии	937	-	937
Обязательства по предоставлению кредитов	205 876	-	205 876
<b>За 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 741 955</b>	<b>113 953</b>	<b>1 855 908</b>

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	<i>Россия</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>			
Корреспондентские счета в банках, бирже	10 535	29 748	40 283
Срочные депозиты в банках Российской Федерации	10 000	-	10 000
Прочие размещения в финансовых учреждениях	457	-	457
Кредиты и авансы клиентам	1 193 293	-	1 193 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 126	-	16 126
Прочие финансовые активы	349	-	349
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>			
Финансовые гарантии	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	163 363	-	163 363
<b>За 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 394 123</b>	<b>29 748</b>	<b>1 423 871</b>

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 года.

	<i>Финансовые услуги</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строительство</i>	<i>Недвижимость</i>	<i>Сельское хозяйство</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
Корреспондентские счета в банках РФ	13043	-	-	-	-	-	-	13 043
Корреспондентские счета в банках других стран	113 953	-	-	-	-	-	-	113 953
Срочные депозиты в банках России	95 014	-	-	-	-	-	-	95 014
Прочие размещения в финансовых учреждениях	482	-	-	-	-	-	-	482
Корпоративные кредиты	-	-	-	-	52 266	1 948	-	54 214
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	190 101	19 626	47 726	-	37 436	-	294 889
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	886 943	886 943
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	123 554	123 554
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 938	-	-	-	-	-	-	66 938
Прочие финансовые активы	65	-	-	-	-	-	-	65
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	-	937	-	-	-	-	937
Обязательства по предоставлению кредитов	-	14 728	50 988	-	486	183	139 491	205 876
<b>За 31 декабря 2011 года</b>	<b>289 495</b>	<b>204 829</b>	<b>71 551</b>	<b>47 726</b>	<b>52 752</b>	<b>39 567</b>	<b>1 149 988</b>	<b>1 855 908</b>

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Финансовые услуги	Торговля	Строй- тельство	Недви- жимость	Сельское хозяйство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
Корреспондентские счета в банках РФ	10 535	-	-	-	-	-	-	10 535
Корреспондентские счета в банках других стран	29 748	-	-	-	-	-	-	29 748
Срочные депозиты в банках России	10 000	-	-	-	-	-	-	10 000
Прочие размещения в финансовых учреждениях	457	-	-	-	-	-	-	457
Корпоративные кредиты	-	-	-	-	67 867	-	-	67 867
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	246 597	52 344	36 271	-	34 545	-	369 757
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	716 597	716 597
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	39 072	39 072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 126	-	-	-	-	-	-	16 126
Прочие финансовые активы	347	-	-	-	-	2	-	349
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	21 092	53 971	-	3 558	677	84 065	163 363
<b>За 31 декабря 2010 года</b>	<b>67 213</b>	<b>267 689</b>	<b>106 315</b>	<b>36 271</b>	<b>71 425</b>	<b>35 224</b>	<b>839 734</b>	<b>1 423 871</b>

## 23.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Основным органом управления ликвидностью Банка является Правление Банка, ответственным за управление ликвидностью - Заместитель Председателя Правления по управлению банковскими рисками, оперативный анализ текущей ликвидности осуществляет отдел бюджетирования и ресурсного регулирования, управление текущей платежной позицией Банка осуществляет отдел ресурсов и работы с клиентами.

В Банке разработано и действует Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, направленное на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия риска ликвидности.

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал указанные нормативы. Сотрудник отдела бюджетирования и ресурсного регулирования ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением. Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	83,3	62,5	97,3	91,0	52,6	56,9
<i>Среднее</i>	69,6	86,8	80,1	91,9	63,0	40,1
<i>Максимум</i>	111,1	127,6	110,4	124,9	73,6	56,9
<i>Минимум</i>	37,8	49,4	57,0	51,4	52,6	29,3
<i>Лимит</i>	<i>min 15%</i>	<i>min 15%</i>	<i>min 50%</i>	<i>min 50%</i>	<i>max 120%</i>	<i>max 120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 года.

<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Обязательства</i></b>					
<i>Средства других банков</i>	50 135	-	-	-	50 135
<i>Средства клиентов – физические лица</i>	66 990	505 347	189 585	6 707	768 629
<i>Средства клиентов – прочие</i>	436 450	-	-	-	436 450
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	5 500	86 421	97 839	103 805	293 565
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	1 125	-	-	-	1 125
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b>	<b>560 200</b>	<b>591 768</b>	<b>287 424</b>	<b>110 512</b>	<b>1 549 904</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	-	937	-	-	937
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	37 260	33 842	71 487	63 287	205 876

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	75 021	-	-	-	75 021
Средства клиентов – физические лица	49 730	398 686	80 770	10 232	539 418
Средства клиентов – прочие	228 847	-	-	-	228 847
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	543	95 000	130 186	225 729
Прочие финансовые обязательства	64	-	-	-	64
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>353 662</b>	<b>399 229</b>	<b>175 770</b>	<b>140 418</b>	<b>1 069 079</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	163 363	-	-	-	163 363

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

**23.3. Рыночный риск**

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

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Процентный риск**

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

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
Срочные депозиты в банках	95 014	-	-	-	95 014
Кредиты и авансы клиентам	75 393	466 487	475 069	342 651	1 359 600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 517	-	45 421	-	66 938
<b>Итого процентных активов</b>	<b>191 924</b>	<b>466 487</b>	<b>520 490</b>	<b>342 651</b>	<b>1 521 552</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства банков	50 108	-	-	-	50 108
Срочные средства клиентов	87 843	497 892	182 625	6 002	774 362
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 474	84 809	91 976	88 202	270 461
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>143 425</b>	<b>582 701</b>	<b>274 601</b>	<b>94 204</b>	<b>1 094 931</b>
<b>Процентный ГЭП за 31 декабря 2011 года</b>	<b>48 499</b>	<b>(116 214)</b>	<b>245 889</b>	<b>248 447</b>	<b>426 621</b>

<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
Срочные депозиты в банках	10 000	-	-	-	10 000
Кредиты и авансы клиентам	102 158	423 112	338 575	329 448	1 193 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	16 126	-	16 126
<b>Итого процентных активов</b>	<b>112 158</b>	<b>423 112</b>	<b>354 701</b>	<b>329 448</b>	<b>1 219 419</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства банков	75 021	-	-	-	75 021
Срочные средства клиентов	27 546	388 497	76 360	8 402	500 805
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	530	87 321	113 441	201 292
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>102 567</b>	<b>389 027</b>	<b>163 681</b>	<b>121 843</b>	<b>777 118</b>
<b>Процентный ГЭП за 31 декабря 2010 года</b>	<b>9 591</b>	<b>34 085</b>	<b>191 020</b>	<b>207 605</b>	<b>442 301</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки.

**Валютный риск**

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2011 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Иные валюты	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	298 360	57 128	87 472	1 506	444 466
Кредиты и авансы клиентам	843 960	288 081	217 500	10 059	1 359 600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 938	-	-	-	66 938
Прочие финансовые активы	65	-	-	-	65
<b>Итого активов</b>	<b>1 209 323</b>	<b>345 209</b>	<b>304 972</b>	<b>11 565</b>	<b>1 871 069</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>					
Средства банков	50 108	-	-	-	50 108
Средства клиентов	563 619	211 408	389 196	25 472	1 189 695
Выпущенные долговые ценные бумаги	185 310	85 151	-	-	270 461
Прочие финансовые обязательства	1 125	-	-	-	1 125
<b>Итого обязательств</b>	<b>800 162</b>	<b>296 559</b>	<b>389 196</b>	<b>25 472</b>	<b>1 511 389</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>409 161</b>	<b>48 650</b>	<b>(84 224)</b>	<b>(13 907)</b>	<b>359 680</b>
<b>Финансовые гарантии</b>	<b>937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>937</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>150 642</b>	<b>50 116</b>	<b>5 118</b>	<b>-</b>	<b>205 876</b>

	31 декабря 2010 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Иные валюты	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	146 336	29 020	10 961	5 708	192 025
Кредиты и авансы клиентам	917 207	104 021	164 204	7 861	1 193 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 126	-	-	-	16 126
Прочие финансовые активы	349	-	-	-	349
<b>Итого активов</b>	<b>1 080 018</b>	<b>133 041</b>	<b>175 165</b>	<b>13 569</b>	<b>1 401 793</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>					
Средства банков	74 820	41	160	-	75 021
Средства клиентов	430 620	136 633	168 305	16 114	751 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	201 292	-	-	-	201 292
Прочие финансовые обязательства	64	-	-	-	64
<b>Итого обязательств</b>	<b>706 796</b>	<b>136 674</b>	<b>168 465</b>	<b>16 114</b>	<b>1 028 049</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>373 222</b>	<b>(3 633)</b>	<b>6 700</b>	<b>(2 545)</b>	<b>373 744</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>135 731</b>	<b>2 999</b>	<b>24 633</b>	<b>-</b>	<b>163 363</b>

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

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<b>2011</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2010</b>
<i>Доллары США</i>	10	3 892	10	(290)
<i>Евро</i>	10	(6 737)	10	536
<i>Другие валюты</i>	5	(556)	5	(203)

**Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

**24. Внебалансовые и условные обязательства****Судебные разбирательства**

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

**Налоговое законодательство**

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

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

**Обязательства по операционной аренде**

Банк арендует мебель, а также площади для размещений головного офиса и операционной кассы. Договора аренды заключены на срок 11 месяцев, с возможностью дальнейшей пролонгации на такой же срок.

Ниже представлены прогнозные минимальные суммы будущей арендной платы по договорам аренды.

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<i>Менее 1 года</i>	19 032	18 816
<i>От 1 до 5 лет</i>	27 915	11 932
<i>После 5 лет</i>	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>46 947</b>	<b>30 748</b>

**24. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)***Обязательства кредитного характера*

	2011	2010
Финансовые гарантии	937	-
Неиспользованные кредитные линии	205 876	163 363
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>206 813</b>	<b>163 363</b>

**25. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

**26. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2011 и 2010 год.

**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	<i>Участники</i>		<i>Руководители Банка и их близкие родственники</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	307	417	70 917	12 103
Выдано кредитов в течение года	-	-	10 568	5 582	3 257	67 790
Погашено кредитов в течение года	-	-	(2 488)	(5 671)	(22 985)	(8 976)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	(21)	-	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8387</b>	<b>307</b>	<b>51 189</b>	<b>70917</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>989</b>	<b>280</b>	<b>9 146</b>	<b>7543</b>
<b>Средства клиентов:</b>						
Остаток на 1 января	-	-	221 292	33 839	-	-
Получено средств в течение года	-	-	1 071 914	1 225 617	-	-
Выплачено средств в течение года	-	-	(1060911)	(1038 164)	-	-
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>232 295</b>	<b>221 292</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы по средствам клиентов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 329</b>	<b>15 008</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Совокупная стоимость арендованных основных средств у связанных в Банком сторон составила 22 455 тыс.руб. (2010: 17 863 тыс.руб.). Расходы по их аренде за 2011 год составили 17 667 тыс.руб. (2010: 15 547 тыс.руб.)

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2011 год составил 7 794 тыс.руб. (2010: 6 811 тыс. руб.).

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под значительным влиянием участников Банка.

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

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

**Обесценение кредитов и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

## 27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### *Налог на прибыль*

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

### *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.

## 28. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных долей и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) должен включать при их наличии - фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 19,7% (2010: 25,5%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 25,5% и 30,1% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель I был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

## 28. Управление капиталом (продолжение)

	2011	2010
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	300 357	300 357
Нераспределенная прибыль	89 819	89 174
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>390 176</b>	<b>389 531</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>390 176</b>	<b>389 531</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1 532 648</b>	<b>1 293 292</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>25,5%</b>	<b>30,1%</b>

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

## 29. События после отчетной даты

На годовом общем собрании участников Банка, состоявшемся 12 апреля 2012 года, принято решение не выплачивать дивиденды участникам из прибыли за 2011 год. Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не значилось.

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 46, утверждена Советом Директоров и подписана от имени Правления Банка 13 июня 2012 года.

Председатель Правления

А. Ю. Павлов



Главный бухгалтер

Г. П. Смирнова