

Дивиденды, объявленные после даты отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

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

**Налоги на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоги рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Расходы по налогу на прибыль показаны в отчете о прибылях и убытках, за исключением тех сумм, которые относятся к компонентам прочего совокупного дохода.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по балансовому методу в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, если только не применяется исключение при первоначальном признании. Отложенные налоги не отражаются для временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, которое не влияет на налогооблагаемую прибыль в результате операции, не являющейся объединением предприятий. Отложенные налоговые активы учитываются только в той степени, в которой существует уверенность в том, что в наличии будет налогооблагаемая прибыль, относительно которой можно будет реализовать временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

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

Налоги на прибыль, рассчитанные в соответствии с налоговым законодательством, отражаются как затраты в том периоде, в котором они возникают. Налоговый эффект налоговых убытков, которые можно переносить на последующие периоды, признается в качестве актива, когда есть высокая вероятность того, что будут в наличии налогооблагаемые доходы, относительно которых можно будет зачесть данные налоговые убытки.

**Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости с применением метода метода эффективной ставки доходности. Метод эффективной ставки доходности - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива / обязательства и разнесения процентного дохода / расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности - это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового актива / обязательства в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые / получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по ним в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Комиссионные и прочие доходы и расходы признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

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

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

**Пересчет иностранной валюты**

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления отчета о финансовом положении. Статьи доходов и расходов переводятся по курсу на дату операции.

Результат изменения курсов иностранных валют в связи с изменениями справедливой стоимости акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль / убыток и имеющих в наличии для продажи, отражается как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Акции считаются немонетарными активами.

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

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, были следующими:

|              | По состоянию на      |                      |
|--------------|----------------------|----------------------|
|              | 31.12.2011<br>(руб.) | 31.12.2010<br>(руб.) |
| 1 доллар США | 32.1961              | 30.4769              |
| 1 евро       | 41.6714              | 40.3331              |

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **Операционная аренда**

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **Операции по доверительному управлению**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по статье "Доход в форме комиссионных и гонораров" отчета о прибылях и убытках.

#### **Оценочные обязательства**

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

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

##### **Финансовые гарантии**

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства Банка производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства Банка по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей: 1) первоначальной оценке, за вычетом амортизации, рассчитываемой для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии и 2) лучшей оценки затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату. Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о прибылях и убытках в составе других расходов, любое уменьшение - в составе других доходов.

##### **Резервы под общие банковские риски**

Любые суммы, отложенные в соответствии с национальными правилами учета на общие банковские риски, в т.ч. будущие убытки и прочие непредвиденные риски или условные обязательства, раскрываются отдельно в качестве распределения нераспределенной прибыли. Любые кредитовые суммы, возникающие в результате сокращения этих величин, ведут к увеличению нераспределенной прибыли и не включаются в расчеты чистой прибыли или убытка за период.

##### **Затраты на содержание персонала и соответствующие отчисления**

Заработная плата и прочие вознаграждения, единый социальный налог и страховые взносы Банка относительно своего персонала начисляются в том периоде, в котором соответствующие услуги предоставляются работниками Банка и включаются в отчет о прибылях и убытках по статье "Общие административные расходы". Страховые взносы исчисляются и уплачиваются в соответствии с действующим законодательством РФ.

##### **Отчетность по сегментам**

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент бизнеса), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

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

До 2002 года включительно в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк, осуществляя переход на подготовку финансовой отчетности с 1 января 2004 года, МСФО 29 не применяет.

Однако инфляционной корректировке подвергнуты неденежные активы и обязательства, признанные в учете до 2002 года включительно. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике (далее - индексы). Индексы, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1998 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены коэффициенты пересчета за 1999-2002 годы:

| Год  | Коэффициент пересчета |
|------|-----------------------|
| 1999 | 1.643                 |
| 2000 | 1.368                 |
| 2001 | 1.151                 |
| 2002 | 1.000                 |

#### **Примечание 5. Наиболее важные учетные оценки и суждения, используемые при применении учетной политики**

Банк использует оценки и предположения, которые влияют на суммы активов и обязательств, отражаемые в финансовой отчетности в следующем финансовом году. Расчеты и суждения постоянно оцениваются и базируются на историческом опыте и прочих факторах, включая ожидания относительно будущих событий, которые считаются реальными при существующих обстоятельствах.

#### **Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель для оценки обесценения как минимум ежемесячно. При определении необходимости отражения убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует предположения относительно того, существуют ли в наличии данные, указывающие на то, что есть уменьшение ожидаемых будущих денежных потоков от портфеля кредитов, которое можно измерить, до того, как это уменьшение можно соотнести с конкретным активом в этом портфеле. Такие признаки могут включать существующие данные, указывающие на негативные изменения платежеспособности заемщиков, включенных в группу, либо национальных или местных экономических условий, которые коррелируются с дефолтами по активам в группе. Руководство использует оценки, которые базируются на историческом опыте убытков для активов с характеристиками кредитного риска и объективными свидетельствами обесценения, сходными с данным портфелем, при определении будущих денежных потоков. Методология и допущения, используемые для оценки как сроков, так и сумм будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения какой-либо разницы между оценкой убытков и фактическим опытом убытков.

#### **Предприятия специального назначения**

Банк не консолидирует предприятия специального назначения, которые он не контролирует. Поскольку иногда сложно определить, контролирует ли Банк предприятие специального назначения, то используются суждения о подверженности рискам и возможности получения выгод, а также относительно способности принимать операционные решения относительно конкретного предприятия специального назначения. Во многих случаях есть элементы, которые, если их рассматривать в отдельности, указывают на наличие либо отсутствие контроля, но при рассмотрении в совокупности делают сложным принятие четкого решения. В таких случаях предприятия специального назначения консолидируются.

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

Банк следует положениям МСФО 39 относительно классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как активов до погашения. Эта классификация требует существенных суждений. При этих суждениях Банк оценивает свои намерения и способность удерживать такие активы до погашения. Если Банк в результате не удерживает эти инвестиции до срока погашения, за исключением случаев, когда это происходит в определенных ситуациях - например, если реализуется незначительная сумма близко к дате погашения - то Банку будет необходимо реклассифицировать весь класс этих активов как активы, имеющиеся в наличии для продажи. В результате этого эти инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

#### **Налоги на прибыль**

Есть ряд операций и расчетов, для которых окончательная налоговая трактовка является неопределенной в ходе обычного ведения деятельности. Банк отражает обязательства по ожидаемым вопросам, которые могут возникнуть в результате налоговых проверок, исходя из оценок, будут ли подлежать уплате дополнительные суммы налога. Там, где окончательный налоговый результат этих вопросов отличается от первоначально признанных сумм, такие разницы могут повлиять на сумму налога на прибыль и на сумму отложенных налогов в том периоде, в котором произведено определение.

#### **Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты**

|   | 31.12.2011     | 31.12.2010     |
|---|----------------|----------------|
| Наличные средства   | 25 858         | 20 171         |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)                    | 85 262         | 57 153         |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в российских кредитных организациях | 79 813         | 81 987         |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                                   | <b>190 933</b> | <b>159 311</b> |

Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Анализ денежных средств и их эквивалентов по географическому принципу и валютам представлен в отдельном примечании.

См. примечание 34

Примечание 7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

|   | По состоянию на |            |
|---|-----------------|------------|
|   | 31.12.2011      | 31.12.2010 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (Центральном Банке) | 16 726          | 8 986      |

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

|  | По состоянию на |                |
|--|-----------------|----------------|
|  | 31.12.2011      | 31.12.2010     |
| Долговые обязательства РФ (облигации Федерального займа)                                       | 319 470         | 161 138        |
| Муниципальные долговые обязательства (облигации Московской Области)                            | 40 413          | 9 841          |
| Еврооблигации  | 0               | 28 407         |
| Облигации кредитных организаций (РЕНЕССАНС Капитал)  | 993             | 0              |
| Переоценка   | (1 080)         | 9 449          |
| <b>ИТОГО Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>359 796</b>  | <b>208 835</b> |

Примечание 9. Средства в других банках

|   | По состоянию на |                |
|---|-----------------|----------------|
|   | 31.12.2011      | 31.12.2010     |
| Срочные кредиты                               | 360 139         | 49 290         |
| Размещения средств в обеспечения обязательств | 557             | 1 524          |
| Векселя других кредитных организаций          | 261 424         | 355 483        |
| Резерв под обесценения                        | (11 201)        | (10 588)       |
|   | <b>610 919</b>  | <b>395 709</b> |

Размещения средств в других банках и кредиты им отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. По состоянию на конец отчетного периода оценочная справедливая стоимость данных активов существенно не отклоняется от их балансовой стоимости.

См. примечание 36

Анализ размещений средств в других банках и кредитов им по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в отдельном примечании.

См. примечание 34

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценения средств в банках за период:

|   | За год, окончившийся |               |
|---|----------------------|---------------|
|   | 31.12.2011           | 31.12.2010    |
| Резерв под обесценения по состоянию на начало периода                 | 10 588               | 11 095        |
| Отчисления в резерв / (восстановление) резерва в течение периода      | 613                  | (507)         |
| <b>Резерв под обесценения по состоянию на конец отчетного периода</b> | <b>11 201</b>        | <b>10 588</b> |

Примечание 10. Кредиты и дебиторская задолженность

|                        | По состоянию на |                |
|------------------------|-----------------|----------------|
|                        | 31.12.2011      | 31.12.2010     |
| Текущие кредиты        | 686 466         | 663 344        |
| Проблемные долги       | 75 194          | 55 354         |
| Резерв под обесценения | (98 404)        | (79 064)       |
|                        | <b>663 256</b>  | <b>639 634</b> |

Кредиты клиентам отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. По состоянию на конец отчетного периода оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам существенно не отклоняется от их балансовой стоимости.

См. примечание 36

Примечание 10. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за период:

|  | За год, окончившийся |               |
|--|----------------------|---------------|
|  | 31.12.2011           | 31.12.2010    |
| Резерв под обесценение по состоянию на начало периода            | 79 064               | 74 461        |
| Отчисления в резерв / (восстановление) резерва в течение периода | 19 340               | 4 603         |
| Списание с баланса безнадежных долгов за счет резерва            | 0                    | 0             |
| Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода   | <u>98 404</u>        | <u>79 064</u> |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

|  | По состоянию на |             |                 |             |
|--|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
|  | 31.12.2011      |             | 31.12.2010      |             |
|  | сумма           | %           | сумма           | %           |
| Сделки с недвижимостью                         | 14 000          | 2%          | 0               | 0%          |
| Строительство                                  | 51 000          | 7%          | 0               | 0%          |
| Производство, Промышленность                   | 121 170         | 16%         | 166 530         | 23%         |
| Финансовое посредничество                      | 79 077          | 10%         | 36 460          | 5%          |
| Розничная и оптовая торговля                   | 251 722         | 33%         | 268 945         | 38%         |
| Транспортная                                   | 4 967           | 1%          | 0               | 0%          |
| Издательская, полиграфическая                  | 500             | 0%          | 0               | 0%          |
| Частные лица                                   | 194 664         | 25%         | 164 698         | 23%         |
| Прочие   | 44 560          | 6%          | 82 065          | 11%         |
| Итого до вычета резерва на возможные потери    | <u>761 660</u>  | <u>100%</u> | <u>718 698</u>  | <u>100%</u> |
| Резерв на возможные потери                     | <u>(98 404)</u> |             | <u>(79 064)</u> |             |
| Итого после вычета резерва на возможные потери | <u>663 256</u>  |             | <u>639 634</u>  | <u>100%</u> |

По состоянию на конец отчетного периода Банк имеет 6 крупных заемщиков, кредиты которых превышают 10% собственного капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале, (37922 тыс.руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 287401 тыс.р., что составляет 37,73 % от общей суммы кредитного портфеля (до вычета резерва на возможные потери).

Анализ кредитов клиентам по географическому принципу, валютам, срокам погашения и кредитному качеству представлен в отдельном примечании.

См. примечание 34

Примечание 11. Текущие требования по налогу на прибыль

|                      | По состоянию на |              |
|----------------------|-----------------|--------------|
|                      | 31.12.2011      | 31.12.2010   |
| По налогу на прибыль | 3 689           | 2 723        |
|                      | <u>3 689</u>    | <u>2 723</u> |

Анализ требований по текущим налоговым платежам по географическому принципу, валютам и срокам погашения представлен в отдельном примечании.

См. примечание 34

Примечание 12. Прочие активы

|  | По состоянию на |              |
|--|-----------------|--------------|
|  | 31.12.2011      | 31.12.2010   |
| Расходы будущих периодов   | 578             | 1 530        |
| Авансовые платежи, расчеты   | 14 723          | 1 396        |
| Прочие   | 4 482           | 3 243        |
| Резерв под обесценение прочих активов  | (127)           | (208)        |
|  | <u>19 656</u>   | <u>5 961</u> |
| За год, окончившийся   |                 |              |
|  | 31.12.2011      | 31.12.2010   |
| Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на начало отчетного периода | 208             | 8            |
| Отчисления в резерв / (восстановление) резерва в течение периода               | (61)            | 200          |
| Списание за счет резерва   | (20)            | 0            |
| Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на конец отчетного периода  | <u>127</u>      | <u>208</u>   |

Анализ прочей дебиторской задолженности по географическому принципу, валютам и срокам погашения представлен в отдельном примечании.

См. примечание 34

Часть прочей дебиторской задолженности представляет собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в отдельном примечании.

См. примечание 37

Примечание 13. Основные средства - класс "Здание"

В течение отчетного периода произошло изменение стоимости объектов основных средств, включенных в класс "Здания". Стоимость объектов основных средств, включенных в класс "Здание", на 31.12.2010 равна нулю.

Ниже представлена информация об изменении в течение отчетного периода стоимости объектов основных средств, включенных в класс "Здания".

|   | Модель учета по первооцененной стоимости |
|---|--|
| Переоцененная стоимость на 31.12.2010                         | 0  |
| Первоначальная стоимость на 31.12.2010                        | 0  |
| Приобретение в 2011 г.  | 44800                                    |
| Капитальные затраты на реконструкцию и модернизацию в 2011 г. | 3683                                     |
| Переоценка (уценка) по состоянию на 31.12.2011г.              | 171304                                   |
| Первоначальная стоимость на 31.12.2011                        | 219787                                   |
| Накопленная амортизация на 31.12.2010                         | 0  |
| Амортизационные отчисления за 2011г.                          | -87                                      |
| Переоценка (уценка) амортизации на 31.12.2011                 | -309                                     |
| Накопленная амортизация на 31.12.2011                         | -396                                     |
| Переоцененная стоимость на 31.12.2011                         | 219391                                   |

Оценка рыночной стоимости объекта недвижимости, приобретенного Банком в 2011г., общей площадью 1 584,6 кв.м., расположенного по адресу: г.Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.32, была осуществлена ООО "Научно-аналитическим объединением "Оценка-БизнесИнвест" (отчет № 100/11 от 17.01.2012г.).

Примечание 14. Основные средства,

Ниже представлена информация об изменении в течение отчетного периода стоимости основных средств и НМА по классам (в сопоставлении с предыдущим отчетным периодом):

|  | НМА  | Банковское оборудование | Автотранспорт. средства | Мебель и прочие принадлежности | Офисное оборудование | Прочее | Здание | ИТОГО    |
|--|------|-------------------------|-------------------------|--------------------------------|----------------------|--------|--------|----------|
| Балансовая стоимость на 31.12.2009               | 122  | 1 587                   | 3 050                   | 427                            | 1 627                | 116    | 0      | 6929     |
| Первоначальная стоимость                         |      |                         |                         |                                |                      |        |        |          |
| Остаток на начало года                           | 142  | 3 213                   | 4 473                   | 6 259                          | 6 987                | 116    | 0      | 21 190   |
| Поступление                                      | 0    | 623                     | 0                       | 0                              | 916                  | 0      | 0      | 1 539    |
| Выбытие  | 0    | 0                       | 0                       | (2 885)                        | (865)                | (116)  | 0      | (3 866)  |
| Остаток на 31.12.2010                            | 142  | 3 836                   | 4 473                   | 3 374                          | 7 038                | 0      | 0      | 18 853   |
| Накопленная амортизация                          |      |                         |                         |                                |                      |        |        |          |
| Остаток на начало года                           | (20) | (1 626)                 | (1 423)                 | (5 832)                        | (5 360)              | 0      | 0      | (14 261) |
| Амортизационные отчисления                       | (14) | (637)                   | (838)                   | (46)                           | (1 060)              | 0      | 0      | (2 595)  |
| Амортизация ОС, поступивших по договорам лизинга | 0    | 0                       | 0                       | 0                              | 0                    | 0      | 0      | 0        |
| Накопленная амортизация по выбывшим объектам     | 0    | 0                       | 0                       | 2 702                          | 865                  | 0      | 0      | 3 567    |
| Остаток на 31.12.2010                            | (34) | (2 263)                 | (2 261)                 | (3 176)                        | (5 555)              | 0      | 0      | (13 289) |
| Балансовая стоимость на 31.12.2010               | 108  | 1 573                   | 2 212                   | 198                            | 1 483                | 0      | 0      | 5 574    |
| Первоначальная стоимость                         |      |                         |                         |                                |                      |        |        |          |

|  |      |         |         |         |         |   |         |          |
|--|------|---------|---------|---------|---------|---|---------|----------|
| Остаток на начало года                       | 142  | 3 836   | 4 473   | 3 374   | 7 038   | 0 | 0       | 18 863   |
| Поступление                                  | 0    | 1 496   | 1 646   | 2 911   | 3 682   | 0 | 48 483  | 58 218   |
| Выбытие                                      | 0    | 0       | 0       | 0       | (89)    | 0 | 0       | (89)     |
| Переоценка здания                            |      |         |         |         |         |   | 171 304 | 171 304  |
| Остаток на 31.12.2011                        | 142  | 5 332   | 6 119   | 6 285   | 10 631  | 0 | 219 787 | 248 296  |
| <b>Накопленная амортизация</b>               |      |         |         |         |         |   |         |          |
| Остаток на начало года                       | (34) | (2 263) | (2 261) | (3 176) | (5 555) | 0 | 0       | (13 289) |
| Амортизационные отчисления                   | (14) | (394)   | (658)   | (45)    | (814)   | 0 | (87)    | (2 012)  |
| Переоценка амортизации здания                | 0    | 0       | 0       | 0       | 0       | 0 | (309)   | (309)    |
| Накопленная амортизация по выбывшим объектам | 0    | 0       | 0       | 0       | 89      | 0 | 0       | 89       |
| Остаток на 31.12.2011                        | (48) | (2 657) | (2 919) | (3 221) | (6 280) | 0 | (396)   | (15 521) |
| Балансовая стоимость на 31.12.2011           | 94   | 2 675   | 3 200   | 3 064   | 4 351   | 0 | 219 391 | 232 775  |

По состоянию на конец отчетного периода руководство Банка произвело оценку возможного обесценения балансовой стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 "Обесценение активов". По мнению руководства Банка, необходимость признания убытка от обесценения основных средств на конец отчетного периода отсутствует.

Примечание 15. Средства клиентов

|  | По состоянию на  |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | 31.12.2011       | 31.12.2010       |
| Банковские счета и депозиты до востребования | 975 337          | 523 174          |
| частных компаний                             | 857 268          | 486 977          |
| граждан                                      | 69 543           | 26 922           |
| государственных организаций                  | 48 526           | 9 275            |
| Срочные депозиты                             | 600 580          | 510 289          |
| граждан                                      | 590 384          | 501 144          |
| государственных организаций                  | 5 157            | 5 000            |
| частных компаний                             | 5 039            | 4 145            |
|  | <b>1 575 917</b> | <b>1 033 463</b> |

Средства клиентов отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. По состоянию на конец отчетного периода оценочная справедливая стоимость средств клиентов существенно не отклоняется от их балансовой стоимости.

См. примечание 36

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|                              | По состоянию на  |             |                  |             |
|------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|                              | 31.12.2011       |             | 31.12.2010       |             |
|                              | сумма            | %           | сумма            | %           |
| Государственные организации  | 53 683           | 4%          | 14 275           | 1%          |
| Финансовая деятельность      | 4 758            | 0%          | 14 999           | 2%          |
| Промышленность               | 209 721          | 13%         | 117 227          | 11%         |
| Розничная и оптовая торговля | 322 861          | 20%         | 212 048          | 21%         |
| Некоммерческие организации   | 18 312           | 1%          | 17 775           | 2%          |
| Строительство                | 75 648           | 5%          | 129 073          | 12%         |
| Прочие                       | 890 934          | 57%         | 528 066          | 51%         |
|                              | <b>1 575 917</b> | <b>100%</b> | <b>1 033 463</b> | <b>100%</b> |

Примечание 15. Средства клиентов (продолжение)

На конец отчетного периода Банк имел 29 клиентов с остатками свыше 10 000 тыс. руб. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 926 970 тыс.руб., или 58.82% средств клиентов.

Анализ средств клиентов по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в отдельном примечании.

См. примечание 34

Банк имеет ряд обязательств перед клиентами - связанными сторонами. Информация об операциях с клиентами - связанными сторонами представлена в отдельном примечании.

См. примечание 37

Примечание 16. Средства других банков

|                                    | По состоянию на |               |
|------------------------------------|-----------------|---------------|
| Примеч.                            | 31.12.2011      | 31.12.2010    |
| Текущие срочные депозиты и кредиты | 0               | 95 009        |
|                                    | <b>0</b>        | <b>95 009</b> |

В течение отчетного периода Банк привлекал средства других кредитных организаций, в частности от МЕЖТОПЭНЕРГОБАНКА. В качестве обеспечительных обязательств по привлечению средств от МЕЖТОПЭНЕРГОБАНКА по Соглашению от 23.05.2011 года переданы учтенные векселя этого банка на сумму 36 677 тыс. руб. На конец отчетного периода привлеченные средства от кредитных организаций отсутствуют.

Анализ средств клиентов по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в отдельном примечании.

См. примечание 34

Примечание 17. Текущие обязательства по налогу на прибыль

|  | Примеч. | По состоянию на |            |
|--|---------|-----------------|------------|
|  |         | 31.12.2011      | 31.12.2010 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль |         | 0               | 0          |
|  |         | <u>0</u>        | <u>0</u>   |

Примечание 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

|         | Примеч. | По состоянию на |               |
|---------|---------|-----------------|---------------|
|         |         | 31.12.2011      | 31.12.2010    |
| Векселя |         | 100 115         | 72 190        |
|         |         | <u>100 115</u>  | <u>72 190</u> |

Примечание 19. Прочие обязательства

|  |  | По состоянию на |              |
|--|--|-----------------|--------------|
|  |  | 31.12.2011      | 31.12.2010   |
| Прочая кредиторская задолженность                          |  | 2 512           | 1 637        |
| Обязательства перед работниками за неиспользованный отпуск |  | 1 464           | 852          |
|  |  | <u>3 976</u>    | <u>2 489</u> |

Анализ прочей кредиторской задолженности по географическому принципу, валютам и срокам погашения представлен в отдельном примечании.

См. примечание 34

Примечание 20. Уставный капитал

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

|                    | По состоянию на           |                          |   | По состоянию на           |                          |   |
|--------------------|---------------------------|--------------------------|---|---------------------------|--------------------------|---|
|                    | 31.12.2011                |                          |   | 31.12.2010                |                          |   |
|                    | Кол-во акций,<br>тыс. шт. | Номинал.<br>стоим., руб. | Скоррек. с<br>учетом<br>инфляц. стоим.<br>., тыс.руб. | Кол-во акций, тыс.<br>шт. | Номинал.<br>стоим., руб. | Скоррек. с<br>учетом<br>инфляц. стоим.,<br>тыс.руб. |
| Обыкновенные акции | 15 000 000                | 10                       | 323 015   | 15 000 000                | 10                       | 323 015   |
| Итого              | <u>15 000 000</u>         | <u>10</u>                | <u>323 015</u>  | <u>15 000 000</u>         | <u>10</u>                | <u>323 015</u>                                      |

Примечание 20. Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Акции выпущены в бездокументарной форме и являются именными. Государственный регистрационный номер акций - 10100937B005D.

В отчетном и сравниваемом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

Примечание 21. Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)

|                                     | По состоянию на |                 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                     | 31.12.2011      | 31.12.2010      |
| Прибыль (убыток) прошлых лет        | (99 316)        | (103 823)       |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 18 723          | 4 507           |
|                                     | <u>(80 593)</u> | <u>(99 316)</u> |

Фонд переоценки основных средств



|  | По состоянию на |            |
|--|-----------------|------------|
|  | 31.12.2011      | 31.12.2010 |
| Переоценка основных средств (здание)                                   | 170 995         | 0          |
| Отложенный налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств | (34 199)        | 0          |
|  | <u>136 796</u>  | <u>0</u>   |

Фонд переоценки основных средств, в том числе классифицируемых как «предназначенные для продажи» и(или) включенных в активы выбывающей группы, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

Примечание 22. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)

|   | За год, оканчивающийся |                 |
|---|------------------------|-----------------|
|   | 31.12.2011             | 31.12.2010      |
|   | всего                  | всего           |
| <b>Процентные доходы</b>  |                        |                 |
| По кредитам клиентам  | 125 300                | 113 791         |
| По размещениям средств в других банках и кредитам им                            | 6 638                  | 5 837           |
| По долговым обязательствам  | 24 934                 | 25 625          |
| По учтенным векселям  | 14 829                 | 8 254           |
| По средствам в Банке России   | 308                    | 1 269           |
| По денежным средствам на счетах в других банках и эквивалентам денежных средств | <u>48</u>              | <u>53</u>       |
|   | <u>173 057</u>         | <u>154 829</u>  |
| <b>Процентные расходы</b>   |                        |                 |
| По средствам от Банка России  | (2)                    | (7)             |
| По средствам других банков  | (1 141)                | (300)           |
| По средствам клиентов   | (42 714)               | (36 277)        |
| По выпущенным долговым ценным бумагам   | <u>(7 532)</u>         | <u>(9 380)</u>  |
|   | <u>(51 389)</u>        | <u>(45 964)</u> |
| <b>Чистый процентный доход</b>  | <u>121 668</u>         | <u>108 865</u>  |

Примечание 23. Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля

|   | Примеч. | За год, оканчивающийся |                |
|---|---------|------------------------|----------------|
|   |         | 31.12.2011             | 31.12.2010     |
| Восстановление (создание) резерва под обесценение по Кредитам клиентам                            | 10      | (19 340)               | (4 603)        |
| Восстановление (создание) резерва под обесценение Размещения средств в других банках и кредиты им | 9       | <u>(613)</u>           | <u>507</u>     |
|   |         | <u>(19 953)</u>        | <u>(4 096)</u> |

Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие активы

|   | Примеч. | За год, оканчивающийся |              |
|---|---------|------------------------|--------------|
|   |         | 31.12.2011             | 31.12.2010   |
| Восстановление (создание) резерва под обесценение Прочих активов                    | 12      | 61                     | (200)        |
| Восстановление (создание) резерва под обесценение Обязательств кредитного характера | 35      | <u>(3 147)</u>         | <u>(652)</u> |
|   |         | <u>(3 086)</u>         | <u>(852)</u> |

Примечание 24. Комиссионные доходы

|  | Примеч. | За год, оканчивающийся |            |
|--|---------|------------------------|------------|
|  |         | 31.12.2011             | 31.12.2010 |
| За расчетное и кассовое обслуживание           |         | 23 258                 | 13 500     |
| От выдачи банковских гарантий и поручительства |         | 437                    | 393        |
| За открытие и ведение банковских счетов        |         | 12 616                 | 11 757     |
| От информационно-консультационных услуг        |         | 0                      | 0          |

|        |               |               |
|--------|---------------|---------------|
| Прочие | 4 638         | 3 910         |
|        | <u>40 949</u> | <u>29 560</u> |

Примечание 25. Комиссионные расходы

|   | За год, оканчивающийся |                 |
|---|------------------------|-----------------|
|   | 31.12.2011             | 31.12.2010      |
| Примеч.   |                        |                 |
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | (40)                   | (69)            |
| За услуги по переводам денежных средств                       | (3 179)                | (2 369)         |
| По погашению и реализации приобретенных прав требования       | (6 608)                | (24 460)        |
| Расходы по эквайрингу   | (9 069)                | (1 306)         |
| Прочие  | (379)                  | (385)           |
|   | <u>(19 275)</u>        | <u>(28 589)</u> |

Примечание 26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

|  | За год, оканчивающийся |              |
|--|------------------------|--------------|
|  | 31.12.2011             | 31.12.2010   |
| Примеч.  |                        |              |
| Доходы за вычетом расходов по Еврооблигациям   | 1 002                  | 0            |
| Доходы за вычетом расходов по государственным облигациям, облигациям субъектов Федерации | 429                    | 6 672        |
| Доходы за вычетом расходов по долговым обязательствам банков                             | 0                      | 2 306        |
| Переоценка ценных бумаг  | (10 529)               | 843          |
|  | <u>(9 098)</u>         | <u>9 821</u> |

Примечание 27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

|                                  | За год, оканчивающийся |            |
|----------------------------------|------------------------|------------|
|                                  | 31.12.2011             | 31.12.2010 |
| Примеч.                          |                        |            |
| Прибыль / (убыток) от реализации | 2 830                  | 0          |
|                                  | <u>2 830</u>           | <u>0</u>   |

#### Доходы по дивидендам

За год, оканчивающийся 31.12.2010, Банком получен доход по дивидендам в сумме 29 тыс.руб.  
Указанные дивиденды получены по акциям ОАО МГТС за 2003 год.  
За отчетный период Банк не получал доход по дивидендам.

Примечание 28. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

|                                   | За год, оканчивающийся |              |
|-----------------------------------|------------------------|--------------|
|                                   | 31.12.2011             | 31.12.2010   |
| Обменные (конверсионные) операции | (41 158)               | 4 291        |
|                                   | <u>(41 158)</u>        | <u>4 291</u> |

Примечание 29. Прочие операционные доходы

|                             | За год, оканчивающийся |              |
|-----------------------------|------------------------|--------------|
|                             | 31.12.2011             | 31.12.2010   |
| Реализация основных средств | 0                      | 0            |
| Операционная аренда         | 0                      | 0            |
| Штрафы                      | 389                    | 490          |
| Прочие                      | 45 408                 | 716          |
|                             | <u>45 797</u>          | <u>1 206</u> |

Примечание 30. Расходы на персонал

|                                      | За год, оканчивающийся |            |
|--------------------------------------|------------------------|------------|
|                                      | 31.12.2011             | 31.12.2010 |
| Оплата труда и прочие вознаграждения | (40 410)               | (64 393)   |