

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 1. Основная деятельность кредитной организации

Данная неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «НКО «Паритет»

Полное наименование Банка (до 21.02.2012): Коммерческий Банк информационных технологий «Паритет» (Общество с ограниченной ответственностью).

Полное наименование (после 21.02.2012): Небанковская кредитная организация «Паритет» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование Банка (до 21.02.2012): ООО «КБИТ «Паритет».

Сокращенное наименование Банка (после 21.02.2012): ООО «НКО «Паритет».

Местонахождение Банка: 117209, г. Москва, ул. Зюзинская, д.6, корп.2

Банк создан на основании решения учредительного собрания (протокол от 23.12.1991 №1) в виде акционерного общества закрытого типа, зарегистрированного Банком России 23.03.1992г., регистрационный номер № 1860. На общем собрании акционеров 13.10.1992г. (Протокол № 4) принято решение о преобразовании Акционерного Коммерческого Банка Информационных Технологий «Паритет» в паевой Коммерческий Банк информационных технологий «Паритет» (Общество с ограниченной ответственностью). Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации: регистрационный номер 1860, дата регистрации – 23 марта 1992 года.

Решением внеочередного общего собрания участников ООО «КБИТ «Паритет» от 28 декабря 2011г. (протокол № 6/н) на основании ст.11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в Банк России 30 декабря 2011г. (Исх. № 192/юр) предоставлено ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации.

Ходатайство ООО «КБИТ «Паритет» было удовлетворено путем предоставления лицензии № 1860-К от 06 марта 2012 года.

По состоянию на 01 января 2012 года оплаченный уставный капитал составляет 33 500 000.00 (Тридцать три миллиона пятьсот тысяч) рублей.

Основная деятельность Банка (до 21.02.2012) заключается в осуществлении коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Основные операции Банка включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и российских рублях, торговые операции с ценными бумагами, валютно-обменные операции, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

ООО «КБИТ «Паритет» (до 21.02.2012) имело следующие лицензии и свидетельства:

1. Лицензия на осуществление банковских операций № 1860, выдана 11.03.1999 г. Центральным Банком РФ, без срока действия.

2. Лицензия на осуществление банковских операций № 1860, выдана 22.06.2009 г. Центральным Банком РФ, без срока действия.

3. Лицензия № 9205 У от 30.07.2011 на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации.

4. Лицензия № 9204 Р от 30.07.2011 на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств.

5. Лицензия № 9203 Х от 30.07.2011 на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.

Банк является участником в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации:

-Свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 732 от 03.03.05г.

ООО «НКО «Паритет» получена лицензия 1860-К от 06 марта 2012 года.

Данной лицензией предоставлено право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, ведение банковских счетов юридических и

физических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, банков-корреспондентов по их банковским счетам, кассовое обслуживание клиентов юридических и физических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

ООО «НКО «Паритет» утратило право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Участники кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Наименование участников	2011 г.		2010 г.	
	Размер доли в тыс. руб.	Доля в %	Размер доли в тыс. руб.	Доля в %
ОАО "ЭКОС"	1 657	5%	1 657	5%
ЗАО ИК "Паритет"	5 093	15%	5 093	15%
ООО "Маркони+"	6 630	20%	6 630	20%
ООО "Трубрич"	6 534	20%	6 534	20%
ООО "Жилинвест-актив"	4 950	15%	4 950	15%
ЗАО Завод "АНД Газтрубпласт"	4 950	15%	4 950	15%
Комольдинова Р.У.	2 056	6%	2 056	6%
Кочкин Д.Е.	1 630	5%	1 630	5%
<b>ИТОГО:</b>	<b>33 500</b>	<b>100 %</b>	<b>33 500</b>	<b>100%</b>

Основным местом ведения деятельности кредитной организации является г. Москва. Финансовая отчетность не формируется кредитной организацией на основании требований параграфа 10 МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Финансовая отчетность не включена в консолидированную финансовую отчетность на основании требований параграфа 16 указанного стандарта.

Списочная численность сотрудников кредитной организации за 31 декабря 2011 года составила 55 человек (2010 г.: 87 человек).

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

Кредитная организация осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики,

вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

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, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на то, что Руководство кредитной организации уверена, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию кредитной организации. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

### 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность кредитной организации подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Кредитная организация ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Руководство считает, что кредитная организация будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие 12 месяцев после отчетного периода, и, в связи с этим, подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могут понадобиться в случае, если кредитная организация не сможет продолжать свою деятельность на непрерывной основе.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях и не была скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Начиная с 01.01.2003 года условия для применения МСФО 29 в Российской Федерации отсутствуют.

Подготовка финансовой отчетности требует выработки и применения руководством кредитной организации оценок и допущений, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, на раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок и суждений.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были реклассифицированы и скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года с учетом соблюдения принципа сопоставимости и надежности.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и была пересчитана в единицах измерения (в российских рублях), действующих за 31 декабря 2011 г., условно обозначаемых как «руб.». Финансовая отчетность включает только счета кредитной организации.

#### **Стандарты, дополнения и интерпретации, утвержденные в 2011 году**

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для кредитной организации 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 учета 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.

**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 КО.

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

Кредитная организация не применила 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. Кредитная организация 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.

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, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение

разрешается. Первое применение МСФО 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств, 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.

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 будут 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 кредитная организация изучает положения новых стандартов и их возможное влияние на различные элементы финансовой отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для кредитной организации с 1 января 2012 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность кредитной организации.

#### **4. Принципы учетной политики**

Принципы учетной политики для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО изложены в Стандартах и поправках к МСФО (IAS).

##### **Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов кредитная организация использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

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

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

- фактическая цена сделки, совершенной кредитной организацией на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.
- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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



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

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

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

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;

– прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

### **Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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

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

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

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у кредитной организации отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными

характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

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

**Валюта отчетности** - денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

**Денежные средства и их эквиваленты** - денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

Кредитная организация относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, так же определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Кредитная организация относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителю;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

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

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

Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

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

**Средства в других банках** – текущие межбанковские кредиты и депозиты, за исключением краткосрочных межбанковских размещений «овернайт» и «до востребования», просроченные размещенные средства в банках, за минусом соответствующих резервов под обесценение этих средств.

**Кредиты и дебиторская задолженность** – данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли,

оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери по ссудам. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

**Списание кредитов и дебиторской задолженности** - в случае невозможности взыскания ссуд и средств, предоставленных в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам. В соответствии с действующим законодательством списание ссуд осуществляется по решению Совета кредитной организации и, в ряде случаев, по решению суда.

Списание ссудной задолженности более 1% от Уставного Капитала кредитной организации осуществляется в соответствии с внутренними документами по решению Кредитного Комитета и (или) акта уполномоченных органов.

**Резервы на возможные потери по ссудам** - расчет резерва на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам.

Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные кредитной организации и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство кредитной организации полагает, что резерв на возможные потери достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды кредитная организация может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Первоначальное признание и прекращение признания финансовых инструментов. Кредитная организация признает в финансовой отчетности активы, предназначенные для торговли, и активы, имеющиеся в наличии для продажи, на дату, когда у нее возникает обязательство по приобретению данных активов. Активы, удерживаемые до погашения,

предоставленные кредиты и дебиторская задолженность признаются в финансовой отчетности на дату их фактического приобретения/создания.

Финансовый актив перестает учитываться, когда кредитная организация утрачивает контроль над договорными правами, которые составляют данный актив. Подобное происходит в случае, когда права реализованы, истекли или переуступлены. Финансовое обязательство перестает учитываться в случае, если оно погашено.

Активы, предназначенные для торговли, и активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые уже проданы, перестают учитываться, а соответствующая им дебиторская задолженность признается на дату продажи данных активов. Активы, удерживаемые до погашения, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность перестают учитываться на дату, когда данные активы переведены/получены кредитной организацией.

#### **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.

Впоследствии отражаются в соответствии с Учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** включают непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые кредитная организация намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения** включают непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным, сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет

намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- кредитная организация определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. А также оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

**Справедливая стоимость финансовых инструментов** - это сумма денежных средств, достаточная для приобретения или реализации финансового инструмента между хорошо осведомленными сторонами при совершении сделки, отличной от принудительной продажи или ликвидации, которая наилучшим образом оценивается по рыночной цене финансового инструмента.

Справедливая стоимость финансовых инструментов была оценена с использованием доступной рыночной информации в случае ее наличия, а также других применимых методов оценки, описанных в разделах учетной политики, касающихся финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 39. Тем не менее, для правильного понимания рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо использовать оценку и профессиональное суждение. Российская Федерация обладает признаками страны с развивающейся экономикой с относительно низким объемом операций на финансовых рынках. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов значительно влияют на определение справедливой стоимости срочных депозитов, выпущенных долговых обязательств, средств в банках и ссуд клиентам, которые отражаются по амортизационной стоимости в соответствии с МСФО 39.

Несмотря на то, что руководство кредитной организации использовало доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, подобная рыночная информация может не полностью отражать стоимость финансового инструмента, которая будет реализована в текущих условиях.

**Убыток от обесценения.** На каждую дату составления бухгалтерского баланса руководство производит оценку признаков снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой стоимости. В случае выявления такого снижения стоимости активов, балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы. Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за год, в котором она возникла. Убыток от снижения стоимости актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение оценок, использованных для определения возмещаемой суммы.

**Прочие обязательства кредитного характера** - в ходе текущей деятельности кредитная организация принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. А также отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.



**Основные средства** - основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа.

Основные средства, приобретаемые кредитной организацией первоначально, отражаются в балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения, в дальнейшем они отражаются по справедливой стоимости на дату составления отчетности за вычетом начисленного износа. Справедливая стоимость основных средств приравнивается к первоначальной стоимости, скорректированной на сумму проведенной переоценки за вычетом начисленной амортизации.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На каждую отчетную дату кредитная организация оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью кредитная организация уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания/основные средства кредитной организации могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

**Амортизация** основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение срока их полезного использования.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных

в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

**Заемные средства** - первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной (справедливой) стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках, как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии

балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если кредитная организация приобретает собственную задолженность, она исключается из Баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

**Операции в иностранной валюте.** 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 Банка России на дату составления Отчета. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

В Отчете отражаются официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте на дату составления Отчета.

**Обменный курс.** Ниже приведены обменные курсы ЦБ РФ на конец года, использованные кредитной организацией при составлении финансовой отчетности:

	31 Декабря 2011 г.	31 Декабря 2010 г.
RUR/USD	32,1961	30,4769
RUR/EUR	41,6714	40,3331

**Средства банков и клиентов** - изначально отражаются по фактическим затратам, равным сумме привлечения за вычетом понесенных затрат на проведение сделки. Впоследствии привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между привлеченной суммой и суммой погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока привлечения данных средств с использованием метода эффективной ставки процента. В случае, если кредитная организация приобретает свое собственное долговое обязательство, то его сумма списывается с баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной за него суммой отражается как чистый процентный доход.

**Операционная аренда** – если кредитная организация выступает в роли арендатора, то сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в Отчете о прибылях и убытках.

**Финансовая аренда** – если кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, то передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - представляют собой векселя и депозитные сертификаты кредитной организации, выпускаемые для клиентов. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Если кредитная организация приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

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

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

#### **Доли участников кредитной организации, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, кредитная организация классифицирует доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

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

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

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

Доли участников кредитной организации переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату оплаты доли в уставном капитале общества.

**Отчисления в Пенсионный фонд** - Кредитная организация производит отчисления в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Отчетность по сегментам.** Сегмент - это идентифицируемый компонент кредитной организации, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), 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 кредитной организации, входящие в различные финансовые и промышленные группы, должны быть отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги кредитной организации свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

**Дивиденды** - отражаются в собственных средствах акционеров (участников) в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Налоги на прибыль.** Расходы по налогообложению отражены в Отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль за отчетный год. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог 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. 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 отчетную дату. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда факт наличия временных разниц может контролироваться кредитной организацией и существует вероятность того, что эти временные разницы сохранятся в обозримом будущем.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, и наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Отражение процентных доходов по кредитам приостанавливается, если погашение кредитов просрочено более чем на 90 дней.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, получение кредитов, приобретение акций и других ценных бумаг, отражаются в Отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

**Условные активы и обязательства** - отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуется выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

#### **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 кредитной организации. 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.

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Наличные средства	14 775	54 554
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 519	18 031
Корреспондентские счета в банках РФ	5 656	32 579
Корреспондентские счета в банках нерезидентах	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>23 950</b>	<b>105 164</b>

Представим структуру обязательных резервов на счетах в Банке России на конец года:

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	9 512	5 916
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	2 075	1 125
<b>Итого обязательных резервов</b>	<b>11 587</b>	<b>7 041</b>

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

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Акции	56	50
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>56</b>	<b>50</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены акциями ОАО "Московская теплосетевая компания" в количестве 68 478 шт. и стоимостью 56 тыс. руб. (2010 г.: 50 тыс. руб.).

За 2011 год кредитной организацией получен доход в размере 6 тыс. руб. по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2010 г.: убыток 20 тыс. руб.).

## 7. Средства в других банках

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	0	20 002
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого за вычетом резервов</b>	<b>0</b>	<b>20 002</b>

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредитные операции осуществляются на территории Российской Федерации.

	<b>31.12.2011</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>31.12.2010</b> <b>тыс. руб.</b>
Текущие кредиты	108 344	111 081
Резерв под возможное обесценение кредитов и авансов клиентам	-7 940	-3 300
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>100 404</b>	<b>107 781</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за 2011 год.

	<b>31.12.2011</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>31.12.2010</b> <b>тыс. руб.</b>
Сумма резерва по состоянию на начало года	3 300	3 739
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)* в течении года	4 640	-439
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b> <i>*со знаком минус</i>	<b>7 940</b>	<b>3 300</b>

Кредитной организацией выдавались кредиты клиентам, ведущим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	<b>31.12.2011</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>31.12.2010</b> <b>тыс. руб.</b>
Оптовая и розничная торговля	21 750	30 894
Производство	1 580	0
Строительство	0	0
Финансовая деятельность	0	0
Финансовый лизинг	0	0
Недвижимость	0	0
Транспорт	1 021	0
Прочие, в том числе физические лица	76 053	76 887
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резервов</b>	<b>100 404</b>	<b>107 781</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты гос. и муниципальным организациям</b>	<b>Итого</b>
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>25</b>	<b>3 492</b>	<b>-</b>	<b>3 517</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>24 351</b>	<b>72 536</b>	<b>-</b>	<b>96 887</b>
депозитами, остатками на счетах	-	-	-	-
землей	-	25 009	-	25 009

недвижимостью	2 000	43 840	-	45 840
оборудованием и транспортными средствами	22 351	3 687	-	26 038
прочими активами	-	-	-	-
поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>24 376</b>	<b>76 028</b>	<b>-</b>	<b>100 404</b>

### Крупные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредитная организация имела трех крупнейших заемщиков, имеющих ссудную задолженность в размере более 10% от капитала. Общая сумма выданных им кредитов составила 28 634 тыс. руб. (2010 г.: 1 крупнейший заемщик с общей суммой выданных им кредитов свыше 12 млн. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 26,4% от общего кредитного портфеля (2010 г.: 11,1%).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 40.

### 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Векселя прочих эмитентов	11 241	18 104
Облигации	26 891	168 774
Акции	426	569
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>38 558</b>	<b>187 447</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены: облигациями (АКБ "Росбанк" ОАО и ОАО "РЖД"), акциями (ЗАО "Биржевая палата", ОАО "Мостеплосетьэнергоремонт", ОАО "Мосэнергосетьстрой", ТГК-11 Холдинг, Холдинг МРСК ОАО, другими акциями), а также векселями негосударственных коммерческих организаций.

За 2011 год расход кредитной организации от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи составил 2 913 тыс. руб. (2010 г.: доход 123 тыс. руб.)

### 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31.12.2011 года в портфеле кредитной организации отсутствовали финансовые активы, удерживаемые до погашения.

### 11. Инвестиции в ассоциированные организации

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данным статьям не осуществлялись.

### 12. Гудвил



По состоянию за 31.12.2011 года операции по данным статьям не осуществлялись.

### 13. Инвестиционная недвижимость

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данным статьям не осуществлялись.

### 14. Основные средства и нематериальные активы

	Здание	Комп. и др. орг. техника	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Вложения в основные средства	Всего
<b>Стоимость на 01.01.2011 г.</b>	37 357	3 154	4 662	1 406	0	<b>46 579</b>
Поступления в отчетном периоде	0	4	0	0	0	<b>4</b>
Выбытия в отчетном периоде	0	0	0	400	0	<b>400</b>
<b>Стоимость на 01.01.2012 г.</b>	37 357	3 158	4 662	1 006	0	<b>46 183</b>
<b>Износ на 01.01.2011 г.</b>	4 986	2 828	3 519	337	0	<b>11 670</b>
Амортизация за 2011 год	373	154	279	298	0	<b>1 104</b>
Амортизация по выбывшим ОС в 2011 г.	0	0	0	401	0	<b>401</b>
<b>Износ на 01.01.2012 г.</b>	5 359	2 982	3 798	234	0	<b>12 373</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2011 г.</b>	<b>32 371</b>	<b>326</b>	<b>1 143</b>	<b>1 069</b>	<b>0</b>	<b>34 909</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2012 г.</b>	<b>31 998</b>	<b>176</b>	<b>864</b>	<b>772</b>	<b>0</b>	<b>33 810</b>

Фонд переоценки основных средств по состоянию за 31 декабря 2011 года составил 32 298 тыс. руб. (2010 г.: 32 298 тыс. руб.).

### 15. Прочие активы

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 312	275
Текущие требования по налогу на прибыль	958	958
Прочие налоги	712	970
Прочие	14 792	14 935
За вычетом резерва под обесценение	-42	-45
<b>Итого прочих активов</b>	<b>17 732</b>	<b>17 093</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва по прочим активам

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начало года	45	2 229
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)* в течение года	-3	-2 184
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>42</b>	<b>45</b>

\* со знаком минус

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, а также срокам погашения представлены в Примечании 35. Кредитная организация не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

### 16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данным статьям не осуществлялись.

### 17. Средства других банков

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данным статьям не осуществлялись.

### 18. Средства клиентов

Структура средств клиентов кредитной организации отражена ниже:

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>0</b>	<b>212</b>
текущие (расчетные) счета	0	212
срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>56 473</b>	<b>199 718</b>
текущие (расчетные) счета (депозиты до востребования)	56 473	199 715
срочные депозиты	0	3
<b>Физические лица</b>	<b>61 063</b>	<b>152 208</b>
текущие счета (вклады до востребования)	10 757	40 443
срочные вклады	50 306	111 765
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>117 536</b>	<b>352 138</b>

Распределение средств клиентов кредитной организации по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

	31.12.2011		31.12.2010	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Физические лица</b>	<b>61 063</b>	<b>52%</b>	<b>152 208</b>	<b>43%</b>
<b>Предприятия государственной и муниципальной собственности</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>212</b>	<b>0%</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>56 466</b>	<b>48%</b>	<b>199 711</b>	<b>57%</b>
Торговля	21 401	38%	70 427	35,26%
Транспорт	0	0%	0	0,00%
Недвижимость (строительство)	0	0%	0	0,00%
Финансовое посредничество	0	0%	0	0,00%
Деятельность по организации отдыха и развлечений	0	0%	0	0,00%
Производство	23 320	41%	84 510	42,32%
Прочие	11 745	21%	44 774	22,42%

Юридические лица-нерезиденты (счета 30227 и 40807)	31.12.2011		31.12.2010	
	7	0%	7	0%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>117 536</b>	<b>100%</b>	<b>352 138</b>	<b>100%</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Кредитная организация привлекала средства от связанных сторон, анализ данных операций представлен в Приложении 40.

#### 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данным статьям не осуществлялись.

#### 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Собственные векселя</b>	<b>6 946</b>	<b>36 406</b>
Краткосрочные	0	28 188
Долгосрочные	6 946	8 218

#### 21. Прочие заемные средства

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данным статьям не осуществлялись.

#### 22. Прочие обязательства

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиторская задолженность	16 104	311
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Прочие налоги к уплате	688	779
Прочие	40	615
Резерв по условным обязательствам	0	73
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>16 832</b>	<b>1 778</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под условные обязательства кредитного характера

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года	73	120
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)* в течение года	-73	-47
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>0</b>	<b>73</b>

\*со знаком минус

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 35.

### 23. Уставный капитал

	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
<b>Основной капитал</b>	<b>33 500</b>	<b>33 500</b>
<b>Дополнительный капитал:</b>	<b>55 024</b>	<b>57 392</b>
Фонд переоценки основных средств	32 298	32 298
Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	22 726	25 094
<b>Суммы, вычитаемые из капитала</b>	<b>-2 527</b>	<b>-1 927</b>
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>85 997</b>	<b>88 965</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 г. уставный капитал кредитной организации составлял 33 500 тыс. руб. В 2011 году не было изменений в структуре долей уставного капитала. Участники имеют право продать свои доли кредитной организации при условии предварительного уведомления. Кредитная организация обязана выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

Подлежащие распределению среди участников средства кредитной организации ограничены суммой его ресурсов (прибыли), информация о которых отражена в официальной отчетности кредитной организации по российским стандартам.

Состав участников кредитной организации на отчетную дату, а также распределение долей изложены выше в Примечании 1.

### 24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-600	-1 742
Фонд переоценки основных средств	0	0
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>	<b>-600</b>	<b>-1 742</b>

### 25. Процентные доходы и расходы

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	26 440	21 277
Средства в других банках	771	889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	7 763
От вложений в ценные бумаги	10 718	0
Прочие	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>37 929</b>	<b>29 929</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-633	-601

По привлеченным средствам (не являющимся кредитными организациями)	-11 716	-9 102
Проценты по МБК	-144	-7
Итого процентных расходов	-12 493	-9 710
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>25 436</b>	<b>20 219</b>

**26. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	5	4 703
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	13 700	3 684
Комиссия по выданным гарантиям	5	520
За проведение операций с валютными ценностями	551	347
Прочие	1 030	4 064
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>15 291</b>	<b>13 318</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-250	-239
За проведение операций с валютными ценностями	-254	-185
Прочие	-738	-770
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-1 242</b>	<b>-1 194</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>14 049</b>	<b>12 124</b>

**27. Прочие операционные доходы**

	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
От сдачи имущества в аренду	214	201
За обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	0	0
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	0
Полученные дивиденды	4	0
Прочие	158	3 120
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>376</b>	<b>3 321</b>

**28. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 6 тыс. руб. (2010 г.: расходы 20 тыс. руб.).

**29. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье не осуществлялись.

**30. Административные и прочие операционные расходы**

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Затраты на персонал	-24 740	-24 777
Амортизация основных средств	-1 104	-1 273
Обесценение стоимости основных средств	0	0
Восстановительная стоимость выбывших основных средств	0	0
Арендная плата	-4 246	-4 192
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-6 431	-6 349
Административные расходы	-4 600	-9 833
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-8 840	-7 276
Прочие	-206	-141
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>-50 167</b>	<b>-53 841</b>

**31. Налог на прибыль**

Кредитная организация составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2011 г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию за 31 декабря 2011 года отложенный налоговый актив по налогу на прибыль составил 1 214 тыс. руб. (2010 г.: отложенное налоговое обязательство составило 200 тыс. руб.). В течение отчетного периода расходы по налогу на прибыль составили 90 тыс. руб. (2010 : 0).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у кредитной организации возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 31 декабря 2011 г. связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Отсроченные активы:</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	3 832	0
Основные средства	0	0
Прочие обязательства	2 240	0
Прочие активы	0	0
<b>Всего отсроченные активы</b>	<b>6 072</b>	<b>0</b>

**Отсроченные обязательства:**

Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 000
Прочие обязательства	0	0

**Всего отсроченные обязательства** **0** **1 000**

**Чистые отсроченные требования (обязательство)** **6 072** **-1 000**

Отсроченные налоговые требования (обязательство) по ставке 20%

1 214 -200

**Чистые отсроченные налоговые требования (обязательство)**

**1 214 -200**

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2011 г. представлен следующим образом:

	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	90	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	-1 214	200
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств)	-200	0
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>-1 324</b>	<b>200</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

**32. Прибыль (Убыток) на долю участников**

Согласно 33 стандарту указанная информация не раскрывается.

**33. Дивиденды**

С начала деятельности кредитной организации решения о выплате дивидендов не принимались.

**34. Сегментный анализ**

Сегментный анализ не проводится в данном случае, так как сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке. Кредитная организация создана в форме Общества с ограниченной ответственностью.

**35. Управление рисками**

Операции кредитной организации подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности кредитной организации. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели кредитной организации.

Управление финансовыми рисками, направлено на выявление и анализ, различных видов рисков, присущих банковской деятельности, а именно: кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска, операционного, стратегического, репутационного рисков.

Управление финансовыми рисками производится в соответствии с внутренними документами, утвержденными Правлением кредитной организации и Советом Директоров кредитной организации. Для расчета и прогнозирования рисков и возможных негативных последствий в кредитной организации применяется оценка различных видов рисков. Отчет об уровнях текущих рисков на регулярной основе представляется Правлению и Совету Директоров кредитной организации.

### ***Кредитный риск***

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом кредитной организации.

Кредитная организация принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В кредитной организации разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен кредитной организации в результате проведения кредитных операций.

Кредитная организация контролирует кредитный риск соблюдением лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Кредитная организация осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска соответствуют обязательным экономическим нормативам, установленным Банком России. Служба внутреннего контроля кредитной организации в соответствии с планом проверки осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных нормативов и направляет соответствующие отчеты Совету Директоров кредитной организации и Правлению кредитной организации.

Риск на одного заемщика контролируется регулярными расчетами соблюдения экономических нормативов. Фактическое соблюдение нормативов контролируется в порядке, установленном внутренними документами кредитной организации.

Выдача кредитов осуществлялась по решению коллегиального органа – Кредитного комитета кредитной организации.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в кредитной организации процедур и регламентов, а также кредитная организация ежеквартально рассматривает финансовую и иную отчетность, представляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным кредитам, а также иную информацию о заемщиках. На основании анализа полученной информации выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами кредитной организации, специалисты кредитной организации делают предложения по реклассификации ссуды с формированием соответствующих РВПС, которые доводятся до сведения руководства.

Кроме этого, кредитная организация управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов являются оборудование, сырье и материалы, запасы и дебиторская задолженность компаний, автотранспорт и другое имущество, а также поручительства физических лиц.

Уровень кредитного риска кредитной организации, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе кредитной организации.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции выполнить условия договора. Кредитная организация применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах оценки и утверждения сделок.

### ***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.

(тыс. руб.)

31 декабря 2011 года	Текущие	В том числе: Реструктурир о-ванные;	Просроченны е, но не обесцененны е;	Обесцененны е (100%);	Валовая сумма	Индивидуаль ный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>	<b>147 869</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 607</b>	<b>147 869</b>	<b>7 982</b>	<b>0</b>	<b>139 887</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56	0	0	0	56	0	0	56
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 558	0	0	18	38 558	0	0	38 558
Кредиты юридическим лицам	25 059	0	0	13	25 059	683	0	24 376
Кредиты предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	83 285	0	0	18 576	83 285	7 257	0	76 028
Прочие активы	911	0	0	0	911	42	0	869
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>	<b>6 408</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 408</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 408</b>
Финансовые гарантии	6 408	0	0	0	6 408	0	0	6 408
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>154 277</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 607</b>	<b>154 277</b>	<b>7 982</b>	<b>0</b>	<b>146 295</b>
31 декабря 2010 года	Текущие	В том числе: Реструктурир о-ванные;	Просроченны е, но не обесцененны е;	Обесцененны е (100%);	Валовая сумма	Индивидуаль ный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>	<b>322 056</b>	<b>0</b>	<b>15 752</b>	<b>0</b>	<b>322 056</b>	<b>6 546</b>	<b>0</b>	<b>315 510</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50	0	0	0	50	0	0	50
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	190 648	0	0	0	190 648	3 201	0	187 447

Кредиты и депозиты в других банках	20 002	0	0	0	20 002	0	0	<b>20 002</b>
Кредиты юридическим лицам	31 013	0	0	0	31 013	119	0	<b>30 894</b>
Потребительские кредиты	80 068	0	15 752	0	80 068	3 181	0	<b>76 887</b>
Ипотечные кредиты		0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Прочие активы	275	0	0	0	275	45	0	<b>230</b>
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>	<b>13 681</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 681</b>	<b>73</b>	<b>0</b>	<b>13 608</b>
Финансовые гарантии	13 681	0	0	0	13 681	73	0	<b>13 608</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>335 737</b>	<b>0</b>	<b>15 752</b>	<b>0</b>	<b>335 737</b>	<b>6 619</b>	<b>0</b>	<b>329 118</b>

### Кредиты и дебиторская задолженность

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

	За 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)			За 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	20 002	0	0
Кредиты юридическим лицам	18 046	5 000	2 000	23 000	7 894	0
Кредиты предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	1 604	54 262	0	36 030	25 105	15 752
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>19 650</b>	<b>59 262</b>	<b>2 000</b>	<b>79 032</b>	<b>32 999</b>	<b>15 752</b>

На отчетную дату кредиты, которые относились к 4-й категории качества, составили 16 297 тыс. руб., а к 5-й категории качества - 11 136 тыс. руб.

Кредиты указаны без учета сформированных резервов.

### Средства в других банках и другие финансовые активы

Ниже приведен анализ качества средств в других банках и финансовых активов на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

(тыс. руб.)

31 декабря 2011 года	B1, B2, B3 (Moody's)	B- (Fitch)	BB до BBB (Standard & Poor's)	Нет внешнего рейтинга	Итого

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	56	56
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	26 891	11 667	38 558
Средства в других банках (ностро)	28	4 425	1 193	10	5 656
Прочие активы	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>28</b>	<b>4 425</b>	<b>28 084</b>	<b>11 733</b>	<b>44 270</b>

### Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по контрагенту/по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 19 127 тыс. руб. или 21,95% капитала кредитной организации, что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала кредитной организации, за 31 декабря 2011 года составила 107 399 тыс. руб. или 123,25 % капитала кредитной организации, что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала кредитной организации представлен в Примечании 36.

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

	(тыс. руб.)			
	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56	0	0	<b>56</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 558	0	0	<b>38 558</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	<b>0</b>
Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	<b>0</b>
Кредиты юридическим лицам	25 059	0	0	<b>25 059</b>
Кредиты предпринимателям	0	0	0	<b>0</b>
Потребительские кредиты	83 285	0	0	<b>83 285</b>
Ипотечные кредиты	0	0	0	<b>0</b>
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	0	0	0	<b>0</b>
Прочие активы	911	0	0	<b>911</b>
<b>Кредитный риск по обязательствам</b>				

<b>кредитного характера:</b>				
Финансовые гарантии	6 408	0	0	<b>6 408</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0	0	<b>0</b>
<b>За 2011 год</b>	<b>154 277</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>154 277</b>

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

(тыс. руб.)

	Кредитные организации	Промышленность/Производство	Торговля	Энергетика	Транспорт	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	56	0	0	0	<b>56</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 953	0	0	426	17 938	11 241	0	<b>38 558</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Кредиты юридическим лицам	0	2 000	22 000	0	1 021	38	0	<b>25 059</b>
Кредиты предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Потребительские кредиты	0	0	0	0	0	0	83 285	<b>83 285</b>
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Прочие активы	0	0	0	0	0	911	0	<b>911</b>
								<b>0</b>
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	0	6 408	0	0	0	0	0	<b>6 408</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>За 2011 год</b>	<b>8 953</b>	<b>8 408</b>	<b>22 000</b>	<b>482</b>	<b>18 959</b>	<b>12 190</b>	<b>83 285</b>	<b>154 277</b>
<b>За 2010 год</b>	<b>119 694</b>	<b>79 799</b>	<b>39 341</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45 976</b>	<b>76 887</b>	<b>361 697</b>

### Рыночный риск

Кредитная организация принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление кредитной организации контролирует

уровень принимаемого риска в соответствии с РСБУ и внутренними документами кредитной организации.

### Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2011 года (с учетом резервов).

	(тыс. руб.)		
	Россия	Прочие	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	23 950	0	23 950
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 587	0	11 587
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56		56
Средства в других банках	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	100 404	0	100 404
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 558	0	38 558
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие активы	17 732	0	17 732
Отложенный налоговый актив	1 214	0	1 214
Основные средства	33 810	0	33 810
<b>Итого активов</b>	<b>227 311</b>	<b>0</b>	<b>227 311</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	117 536	0	117 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 946	0	6 946
Прочие обязательства	16 832	0	16 832
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>141 314</b>	<b>0</b>	<b>141 314</b>
<b>Собственный капитал</b>	<b>85 997</b>	<b>0</b>	<b>85 997</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>227 311</b>	<b>0</b>	<b>227 311</b>

### Валютный риск

Кредитная организация принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и контролирует соблюдение нормативов ОВП на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска

кредитной организации за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства кредитной организации отражены в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2011 года.

**Структура банковских активов и обязательств в разрезе валют за 31 декабря 2011г. (в рублевом эквиваленте)**

(тыс. руб.)

	RUR	USD	EURO	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	19 047	3 620	1 283	23 950
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 587	0	0	11 587
Средства в других банках	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56	0	0	56
Кредиты и дебиторская задолженность	100 404	0	0	100 404
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 558	0	0	38 558
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	17 732	0	0	17 732
Отложенный налоговый актив	1 214	0	0	1 214
Основные средства	33 810	0	0	33 810
<b>Итого активов</b>	<b>222 408</b>	<b>3 620</b>	<b>1 283</b>	<b>227 311</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	108 156	7 992	1 388	117 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 946	0	0	6 946
Прочие обязательства	16 832	0	0	16 832
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>131 934</b>	<b>7 992</b>	<b>1 388</b>	<b>141 314</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>90 474</b>	<b>-4 372</b>	<b>-105</b>	<b>85 997</b>
<i>Обязательства кредитного характера</i>	<b>6 408</b>	<i>0</i>	<i>0</i>	<b>6 408</b>

Открытые позиции в долларах США и ЕВРО, а также балансирующая позиция в рублях не превышают пруденциальных норм.

**Риск потери ликвидности**

Риск потери ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью выполняются кредитной организацией по следующим направлениям:

- мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах кредитной организации в Банке России;
- 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.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении кредитной организацией указанных нормативов, из которой следует, что кредитная организация выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

	<b>Н2</b>	<b>Н2</b>	<b>Н3</b>	<b>Н3</b>	<b>Н4</b>	<b>Н4</b>
	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	32	55,5	61,2	124,3	46,9	52,8
Среднее	55,85	62,5	101,39	107,5	52,15	39,3
Максимум	81	89,1	109,9	142	60,45	67,70
Минимум	48,24	48,9	62,14	79	45,32	21,50
	min	Min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам кредитной организации, 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.

(тыс. руб.)

<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>до 1 месяца</b>	<b>1-6 месяцев</b>	<b>6-12 месяцев</b>	<b>от 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	70 373	33 270	12 668	1 225	0	117 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	6 946	0	6 946
Прочие обязательства	16 832	0	0	0	0	16 832
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии	0	0	0	6 408	0	6 408
<b>Итого выплаты</b>	<b>87 205</b>	<b>33 270</b>	<b>12 668</b>	<b>14 579</b>	<b>0</b>	<b>147 722</b>
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>до 1 месяца</b>	<b>1-6 месяцев</b>	<b>6-12 месяцев</b>	<b>от 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	189 406	11 777	31 202	0	0	232 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	29 915	0	6 491	0	36 406
Прочие обязательства	6 040	0	0	0	0	6 040

Обязательства по предоставлению кредитов	2 020	0	0	0	0	2 020
Финансовые гарантии	0	3 493	3 780	6 408	0	13 681
<b>Итого выплаты</b>	<b>197 466</b>	<b>45 185</b>	<b>34 982</b>	<b>12 899</b>	<b>0</b>	<b>290 532</b>

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.

Просроченные обязательства отсутствуют.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью кредитной организации. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия

Анализ выхода активов и обязательств по срокам.

31 декабря 2011 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	23 950	0	0	0	0	23 950
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 587	0	0	0	0	11 587
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56	0	0	0	0	56
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	7 453	15 043	19 720	58 189	0	100 404
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 980	0	0	6 578	0	38 558
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0			0
Прочие активы	17 732	0	0	0	0	17 732
<b>Итого поступления</b>	<b>92 758</b>	<b>15 043</b>	<b>19 720</b>	<b>64 767</b>	<b>0</b>	<b>192 287</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0



Средства клиентов	70 373	33 270	12 668	1 225	0	117 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	6 946	0	6 946
Субординированные займы	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	16 832	0	0	0	0	16 832
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии	0	0	0	6 408	0	6 408
<b>Итого выплаты</b>	<b>87 205</b>	<b>33 270</b>	<b>12 668</b>	<b>14 579</b>	<b>0</b>	<b>147 722</b>
<b>Разрыв по ликвидности</b>	<b>5 553</b>	<b>-18 228</b>	<b>7 052</b>	<b>50 188</b>	<b>0</b>	<b>44 565</b>

### Процентный риск

Кредитная организация подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

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

#### Анализ средневзвешенных эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов

<b>АКТИВЫ</b>	<b>В 2011 г.</b>	<b>В 2010 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%
Торговые ценные бумаги	9,90%	9,40%
Средства в других банках	3,36%	2,50%
Кредиты и авансы клиентам	17,79%	20,10%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства других банков	0,00%	0,00%
Депозиты клиентов	8,16%	12,80%
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,75%	4,50%

### Иные виды рисков

Операционный риск. Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля кредитной организации, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами кредитной организации, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие возможности замены основного оборудования, выполнения мероприятий по обеспечению информационной безопасности кредитной организации.

Риск потери репутации. Внутренние правила, процедуры и регламенты кредитной организации предписывают следование нормам права, подзаконным актам регулирующих

государственных органов. Корпоративная культура кредитной организации требует избегать рискованных форм ведения бизнеса. В кредитной организации функционирует система внутреннего контроля.

### 36. Управление капиталом

Кредитная организация поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями кредитной организации в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности кредитной организации как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал кредитной организации, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 11 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот показатель составил 36,8 % (2010 г.: 22,7%), значительно превысив установленный минимум. Кредитная организация отслеживает выполнение данных нормативных требований на регулярной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 года кредитная организация выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

Капитал, которым управляет кредитная организация, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает 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.

Кредитная организация обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

Далее представлена структура капитала кредитной организации, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31.12.2011 2011 г.	31.12.2010 2010 г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	33 500	33 500
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	22 726	25 094
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>56 226</b>	<b>58 594</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	32 298	32 298
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-2 527	-1 927
Субординированные займы	0	0
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>29 771</b>	<b>30 371</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>85 997</b>	<b>88 965</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	200 193	398 517
Коэффициент достаточности капитала	43%	22,3%

В течение 2011 и 2010 гг. Кредитная организация соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

### 37. Условные обязательства

#### Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности кредитная организация может становиться объектом судебных исков и претензий. Судебные решения, которые могли бы существенно повлиять на финансовые результаты деятельности кредитной организации в 2011 г. не выносились.

#### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности кредитной организации может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, кредитная организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной отчетности. По мнению руководства кредитной организации, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, кредитная организация не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Период, за который налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

По состоянию за 31.12.2011 года к кредитной организации не были предъявлены претензии со стороны налоговых органов по начислению и уплате налогов.

#### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым кредитная организация выступает в качестве арендатора.

(тыс. руб.)

Оставшийся срок аренды	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Менее 1 года	1 501	3 089
От 1 до 5 лет	0	
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 501</b>	<b>3 089</b>

#### Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредитная организация не имела обязательств капитального характера.

**Обязательства кредитного характера**

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

Ниже представлен сформированный резерв

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии	0	0
Выданные гарантии	6 408	13 681
За вычетом резерва	0	-73
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>6 408</b>	<b>13 608</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года	73	120
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)* в течение года	-73	-47
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>0</b>	<b>73</b>

\*со знаком минус

**Заложенные активы**

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали заложенные активы.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 11 587 тыс. руб. (2010 г.: 7 041 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций кредитной организацией.

**38. Производные финансовые инструменты**

По состоянию за 31.12.2011 г. производные финансовые инструменты отсутствуют.

**39. 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 кредитной организации определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- 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.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов кредитной организации, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

#### 40. 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 кредитная организация проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции кредитная организация осуществляла преимущественно на рыночных условиях:

(тыс. руб.)

	Основные участники		Руководство		Инсайдеры	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>						
Остаток задолженности на 1 января	0	0	0	0	223	0
Выдано кредитов в течение года	700	1 608		0	2 050	460
Погашено кредитов в течение года	-160	-1 608		0	-190	-237
Изменение курсов иностранных валют				0		0
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>540</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 083</b>	<b>223</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>46</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>122</b>	<b>55</b>
<b>Средства клиентов:</b>						
Остаток на 1 января	0	0	1 795	1 518	0	0
Получено средств в течение года		0	5 163	18 816		0
Выплачено средств в течение года		0	-6 849	-18 539		0
Изменение курсов иностранных валют		0				0

<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>109</b>	<b>1 795</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Процентные расходы</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Расходы по операционной аренде</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>

#### 41. Приобретения и выбытия

Дочерних компаний кредитная организация не имеет.

Приобретения и выбытия дочерних компаний в отчетном периоде не осуществлялись.

#### 42. События после отчетной даты

Значительных событий после отчетной даты, требующих раскрытия, не было

#### 43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

В процессе применения учетной политики руководство кредитной организации 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**

Кредитная организация анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, кредитная организация использует профессиональные суждения о наличии признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и (или) отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить оценки влияния внешних факторов, сведения о негативном изменении платежного статуса заемщика, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство также применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении предоставленных активов и объективных признаков обесценения, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым кредитная организация 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.

##### **Обесценение инвестиций в долевыe инструменты, имеющиеся в наличии для продажи**

Кредитная организация на регулярной основе производит оценку эффективности инвестиций в долевыe инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, определяя периоды, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой

стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке кредитная организация оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

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

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом кредитная организация оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если кредитная организация не считает целесообразным удержать такие инвестиции до погашения, то производится переклассификация этих активов, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения). Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой.

#### **Налог на прибыль**

Ставка налога на прибыль для кредитной организации в 2011 году составляла 20%. Задолженность по уплате налога за проверяемый период отсутствует.

25 июня 2012 года

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



*Волков*

Волков В.К.

*Шпет*

Шпет Е.В.