

## **Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### **ПРИМЕЧАНИЕ 1            Общая информация**

Отчитывающаяся организация      Коммерческий Банк «Русский Элитарный Банк» (общество с ограниченной ответственностью)

сокр. —      ООО КБ «РЭБ»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности Банка:      банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление  
банковских операций:      № 3231 от 14.03.1995.

Адрес регистрации Банка:      Россия, 127549, г.Москва, ул. Пришвина , дом 8, корп. 2.

Фактическое местонахождение      соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 02.05.2012 г. решением Правления Банка.

Правом на внесение изменений в ОТЧЕТНОСТЬ после ее выпуска обладают владельцы Банка: Рудников Вячеслав Алексеевич, Васин Василий Иванович, Бамгбала Адентунжи Рилван, Отрашевский Юрий Васильевич.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 2            Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

#### **2.1            Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

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

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

## **Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

### **Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года**

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
  - Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
  - Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах;
  - Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
  - Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
  - Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
  - Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
  - Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

## **Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### **Досрочное применение Стандартов**

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

### **Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки

## **Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

### **2.2 Консолидация**

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

### **2.3 Сегментная отчетность**

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

### **2.4 Пересчет иностранной валюты**

#### **Функциональная валюта и валюта представления**

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

#### **Операции и сальдо**

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро	—	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 руб.),
1 фунт стерлингов	—	49,6335 руб.	(2010: 47,2605 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в составе резервов.

## **Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

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

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайты, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

### **2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ — средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

### **2.7 Финансовые инструменты**

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

#### **Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства — это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

## **Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

### **Ссуды и дебиторская задолженность**

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

## **Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

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

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

### **Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия;
- класс «Прочие заемные средства» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями

## **Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Банка, не являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

### **2.8 Резервы**

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

### **2.9 Финансовая аренда**

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

#### **Обязательства по договорам финансовой аренды**

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется природная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

#### **Требования по договорам финансовой аренды**

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.



## **Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### **2.10 Договоры финансовых гарантий**

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

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

### **2.11 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

### **2.12 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

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

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

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

### **2.13 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

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

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

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

## **Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### **2.14 Доход в форме дивидендов**

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

### **2.15 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам**

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

### **2.16 Обесценение финансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмента включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмента, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

**(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

## **Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельного значения, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

**(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

**(c) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

### **2.17 Основные средства**

Согласно IFRS 1 Банк отражает основные средства по справедливой стоимости, которая принята в качестве первоначальной стоимости для дальнейшего учета. Данные основные средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

## **Финансовая отчетность**

### **ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

#### **2.18 Нематериальные активы**

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

#### **2.19 Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

#### **2.20 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **2.21 Налоги на прибыль**

##### **Текущие налоги на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

##### **Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

## **Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

### **2.22 Выпущенный капитал**

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

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

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

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

### **Дивиденды**

Дивиденды признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием участников. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### **2.23 Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

### **2.24 Сравнительные данные**

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется лицами, ответственными за оценку и анализ отдельных видов рисков в соответствии с политикой, утвержденной правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

## **Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### **3.1 Кредитный риск**

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в кредитном отделе и службе внутреннего контроля и подотчетны правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

#### **3.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### **3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению**

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

#### **Обеспечение**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

#### **Деривативы**

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

#### **Соглашения по групповому неттингу**

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как

## Финансовая отчетность

ООО КБ «РЭБ»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

### Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

#### 3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

#### 3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	<b>Максимальная подверженность кредитному риску</b>	
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	70 896	35 286
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы другим банкам	510 105	234 282
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	329 683	311 101
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	226 916	187 826
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5 065	2 178
	<b>1 142 665</b>	<b>770 673</b>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

**Финансовая отчетность****ООО КБ «РЭБ»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

По данным представленной выше таблицы, 65 % от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2010 64%).

**Концентрация кредитного риска**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

**(а) По географическому признаку**

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
<b>2011</b>			
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	31 942	38 954	<b>70 896</b>
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	510 105	-	<b>510 105</b>
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Срочные кредиты	329 683	-	<b>329 683</b>
Корпоративные клиенты:			
Малый и средний бизнес	226 916	-	<b>226 916</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5 065	-	<b>5 065</b>
	<b>1 103 711</b>	<b>38 954</b>	<b>1 142 665</b>
<b>2010</b>			
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	15 796	19 490	<b>35 286</b>
• Кредиты и займы другим банкам	234 282	-	<b>234 282</b>
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Срочные кредиты	311 101	-	<b>311 101</b>
Корпоративные клиенты:			
Малый и средний бизнес	187 826	-	<b>187 826</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 178	-	<b>2 178</b>
	<b>751 183</b>	<b>19 490</b>	<b>770 673</b>

**(b) По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.



**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Финансовые институты	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>2011</b>						
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты						
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	70 896	-	-	-	-	70 896
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	510 105	-	-	-	-	510 105
• Кредиты и займы клиентам						
Ритейл:						
Срочные кредиты	-	-	-	-	329 683	329 683
Корпоративные клиенты:						
Малый и средний бизнес	-	42 110	67 338	117 468	-	226 916
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	5 039	26	5 065
	<b>581 001</b>	<b>42 110</b>	<b>67 338</b>	<b>122 507</b>	<b>329 709</b>	<b>1 142 665</b>
<b>2010</b>						
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты						
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	35 286	-	-	-	-	35 286
• Кредиты и займы другим банкам	234 282	-	-	-	-	234 282
• Кредиты и займы клиентам						
Ритейл:						
Срочные кредиты	-	-	-	-	311 101	311 101
Корпоративные клиенты:						
Малый и средний бизнес	197	15 840	66 930	104 859	-	187 826
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 170	-	-	-	8	2 178
	<b>271 935</b>	<b>15 840</b>	<b>66 930</b>	<b>104 859</b>	<b>311 109</b>	<b>770 673</b>

**3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности**

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Кредиты и займы другим банкам	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>2011</b>				
Непросроченные и необесцененные активы	510 105	244 798	5 065	759 968
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	317 754	861	318 615

**Финансовая отчетность****ООО КБ «РЭБ»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Валовая стоимость</b>	<b>510 105</b>	<b>562 552</b>	<b>5 926</b>	<b>1 078 583</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(5 953)	(861)	<b>(6 814)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>510 105</b>	<b>556 599</b>	<b>5 065</b>	<b>1 071 769</b>
<b>2010</b>				
Непросроченные и необесцененные активы	234 282	167 885	2 178	<b>404 345</b>
Просроченные, но необесцененные активы	-	334 422	-	<b>334 422</b>
Обесцененные активы	-	4 771	1 456	<b>6 227</b>
<b>Валовая стоимость</b>	<b>234 282</b>	<b>507 078</b>	<b>3 634</b>	<b>744 994</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(8 151)	(1 456)	<b>(9 607)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>234 282</b>	<b>498 927</b>	<b>2 178</b>	<b>735 387</b>

Весь оценочный резерв по кредитным потерям в размере 6 814 т.р. (2010: 9 607 т.р.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе.

**3.2 Рыночный риск**

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в отделе дилинга и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

**3.2.1 Техника расчета рыночного риска**

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

**3.2.2 Валютный риск**

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Фунт стерлингов</i>	<i>Всего</i>
<b>2011</b>					
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	135 830	55 659	18 447	162	<b>210 098</b>
Финансовые активы:					

**Финансовая отчетность****ООО КБ «РЭБ»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

• Кредиты и займы другим банкам	510 105	-	-	-	<b>510 105</b>
• Кредиты и займы клиентам	500 148	39 942	16 509	-	<b>556 599</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5 049	5	11	-	<b>5 065</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>1 151 132</b>	<b>95 606</b>	<b>34 967</b>	<b>162</b>	<b>1 281 867</b>

**МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Финансовые обязательства:

• Средства клиентов	(775 068)	(66 044)	(35 016)	-	<b>(876 128)</b>
• Векселя	(180 009)	(43 510)	(2 935)	-	<b>(226 454)</b>
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(2 086)	-	-	-	<b>(2 086)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 751)	(40)	(44)	-	<b>(1 835)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(958 914)</b>	<b>(109 594)</b>	<b>(37 995)</b>	<b>-</b>	<b>(1 106 503)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>192 218</b>	<b>(13 988)</b>	<b>(3 028)</b>	<b>162</b>	<b>175 364</b>

**2010****МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ**

Денежные средства и их эквиваленты	225 978	23 680	16 147	399	<b>266 204</b>
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	234 282	-	-	-	<b>234 282</b>
• Кредиты и займы клиентам	498 927	-	-	-	<b>498 927</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 167	5	8	-	<b>2 178</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>961 352</b>	<b>23 685</b>	<b>16 155</b>	<b>399</b>	<b>1 001 591</b>

**МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Финансовые обязательства:

• Средства клиентов	(683 306)	(54 709)	(38 696)	-	<b>(776 711)</b>
• Векселя	(40 009)	(16 460)	-	-	<b>(56 469)</b>
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(604)	-	-	-	<b>(604)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(771)	-	(48)	-	<b>(819)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(724 690)</b>	<b>(71 169)</b>	<b>(38 744)</b>	<b>-</b>	<b>(834 603)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>236 662</b>	<b>(47 484)</b>	<b>(22 589)</b>	<b>399</b>	<b>166 988</b>

**3.2.3 Процентный риск**

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно ответственным сотрудником.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Всего
<b>2011</b>					
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	70 896	-	-	-	<b>70 896</b>
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	510 105	-	-	-	<b>510 105</b>
• Кредиты и займы клиентам	16 558	110 061	310 876	119 104	<b>556 599</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5 065	-	-	-	<b>5 065</b>
	<b>602 624</b>	<b>110 061</b>	<b>310 876</b>	<b>119 104</b>	<b>1 142 665</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>					
Финансовые обязательства:					
• Средства клиентов	(646 517)	(20 783)	(205 740)	(3 088)	<b>(876 128)</b>
• Векселя	(7 152)	(208 306)	(10 996)		<b>(226 454)</b>
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(129)	(172)	(83)	(1 702)	<b>(2 086)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 835)	-	-	-	<b>(1 835)</b>
	<b>(655 633)</b>	<b>(229 261)</b>	<b>(216 819)</b>	<b>(4 790)</b>	<b>(1 106 503)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(53 009)</b>	<b>(119 200)</b>	<b>94 057</b>	<b>114 314</b>	<b>36 162</b>
<b>2010</b>					
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	35 286	-	-	-	<b>35 286</b>
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	194 783	39 499	-	-	<b>234 282</b>
• Кредиты и займы клиентам	84 352	58 376	320 954	35 245	<b>498 927</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 178	-	-	-	<b>2 178</b>
	<b>316 599</b>	<b>97 875</b>	<b>320 954</b>	<b>35 245</b>	<b>770 673</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>					
Финансовые обязательства:					
• Средства клиентов	(577 874)	(19 121)	(175 053)	(4 663)	<b>(776 711)</b>
• Векселя	(15 002)	(41 467)	-	-	<b>(56 469)</b>
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(139)	(437)	-	(28)	<b>(604)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(819)	-	-	-	<b>(819)</b>
	<b>(593 834)</b>	<b>(61 025)</b>	<b>(175 053)</b>	<b>(4 691)</b>	<b>(834 603)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(277 235)</b>	<b>36 850</b>	<b>145 901</b>	<b>30 554</b>	<b>(63 930)</b>

### 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

## Финансовая отчетность

ООО КБ «РЭБ»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые ответственными лицами Банка совместно с Управлением бухгалтерского учета и отчетности и под контролем Правления Банка, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фундирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Отдел дилинга также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

### 3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются управлением активно-пассивных операций в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

### 3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Всего
<b>2011</b>					
Финансовые обязательства:					
• Средства клиентов	649 212	23 928	211 445	3 473	888 058
• Векселя	7 152	209 576	11 391	-	228 119
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	129	172	83	1 702	2 086
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 835	-	-	-	1 835
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>658 328</b>	<b>233 676</b>	<b>222 919</b>	<b>5 175</b>	<b>1 120 098</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	614 671	110 061	310 876	119 104	1 154 712
<b>2010</b>					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков					-
• Средства клиентов	(580 080)	(22 917)	(180 416)	(4 848)	(788 261)
• Векселя	(15 031)	(41 776)	-	-	(56 807)

## Финансовая отчетность

ООО КБ «РЭБ»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(139)	(437)	-	(28)	(604)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(819)	-	-	-	(819)
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>(596 069)</b>	<b>(65 130)</b>	<b>(180 416)</b>	<b>(4 876)</b>	<b>(846 491)</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	316 599	97 875	320 954	35 245	770 673

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

### 3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

#### Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам и клиентам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

- **Средства клиентов**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

#### Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

## Финансовая отчетность

ООО КБ «РЭБ»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно главным бухгалтером и Председателем Правления Банка. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 11 %.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	178 060	163 762
Дополнительный капитал	13 711	4 405
Суммы, вычитаемые из капитала		
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>191 771</b>	<b>168 167</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в 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).

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2011 году в основном связано с получением в течение периода прибыли и взносов участников.

### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

#### Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

**Финансовая отчетность****ООО КБ «РЭБ»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимиыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ**

По причине, указанной выше Банк, не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	83 802	171 223
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	70 896	35 286
Наличная валюта	55 400	59 695
Эквиваленты денежных средств	-	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>210 098</b>	<b>266 204</b>
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>210 098</b>	<b>266 204</b>

Операций в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, не осуществлялось.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату. Все торговые инструменты имеют рыночные котировки:

	2011	2010
<b>Торговые финансовые активы</b>		
Долевые инструменты	-	1 740
<b>Итого торговые финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>1 740</b>
<b>Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"</b>	<b>-</b>	<b>1 740</b>



**Финансовая отчетность****ООО КБ «РЭБ»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 8 Ссуды и дебиторская задолженность**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
<b>Кредиты и займы другим банкам</b>		
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам	510 105	234 282
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам</b>	<b>510 105</b>	<b>234 282</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
<b>Кредиты и займы клиентам</b>		
Ритейл:		
Срочные кредиты	333 345	313 727
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	229 207	193 351
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>562 552</b>	<b>507 078</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(5 953)	(8 151)
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>556 599</b>	<b>498 927</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<b>119 104</b>	<b>35 245</b>
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>		
Торговая дебиторская задолженность	936	41
Прочая дебиторская задолженность	4 990	3 593
<b>Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>	<b>5 926</b>	<b>3 634</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(861)	(1 456)
<b>Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>	<b>5 065</b>	<b>2 178</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	<b>1 456</b>
<b>Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы</b>		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	6 70 896	35 286
<b>Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"</b>	<b>1 142 665</b>	<b>770 673</b>

**Оценочный резерв по кредитным потерям**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	2 626	-	2 626	2 064	-	2 064
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1 036	-	1 036	562	-	562
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	3 662	-	3 662	2 626	-	2 626
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	5 525	-	5 525	10 177	-	10 177
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(3 234)	-	(3 234)	339	-	339
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(4 991)	-	(4 991)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	2 291	-	2 291	5 525	-	5 525
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	8 151	-	8 151	12 241	-	12 241
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 573	-	2 573	901	-	901
Списание безнадежной задолженности	(4 771)	-	(4 771)	(4 991)	-	(4 991)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	5 953	-	5 953	8 151	-	8 151
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1 456	-	1 456	2 100	-	2 100
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(593)	-	(593)	(640)	-	(640)
Списание безнадежной задолженности	(2)	-	(2)	(4)	-	(4)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	861	-	861	1 456	-	1 456
Всего по ссудам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	9 607	-	9 607	14 341	-	14 341
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1 980	-	1 980	261	-	261
Списание безнадежной задолженности	(4 773)	-	(4 773)	(4 995)	-	(4 995)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	6 814	-	6 814	9 607	-	9 607

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 22.**

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «РЭБ»**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства**

	<u>Классы основных средств</u>		Всего
	Автотранс- портные средства	Офисное оборудо- вание	
Срок полезной службы, лет	3 - 10	3 - 10	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2009	1 093	7 515	<b>8 608</b>
Валовая стоимость на 31.12.2010	1 093	7 666	<b>8 759</b>
Валовая стоимость на 31.12.2011	1 093	7 888	<b>8 981</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	89	4 763	<b>4 852</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	443	5 404	<b>5 847</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	798	6 247	<b>7 045</b>
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>			
Балансовая стоимость на 31.12.2009	1 004	2 752	<b>3 756</b>
Поступления	-	391	<b>391</b>
Выбытия	-	(2)	<b>(2)</b>
Амортизация	(354)	(879)	<b>(1 233)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2010</b>	<b>650</b>	<b>2 262</b>	<b>2 912</b>
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>			
<i>- по первоначальной стоимости</i>	<b>650</b>	<b>2 262</b>	<b>2 912</b>
Поступления	-	222	<b>222</b>
Амортизация	(355)	(843)	<b>(1 198)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011</b>	<b>295</b>	<b>1 641</b>	<b>1 936</b>
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>			
<i>- по первоначальной стоимости</i>	<b>295</b>	<b>1 641</b>	<b>1 936</b>

**Обесценение**

Основные средства обесценению не подвергались.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы**

	2011	2010
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	1 002	939
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 002</b>	<b>1 878</b>

**Обесценение**

Прочие активы обесценению не подвергались.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2 010
<b>Средства клиентов</b>		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	42 899	31 094
- срочные депозиты	323 407	226 125
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	506 622	515 492
- срочные депозиты	3 200	4 000
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>876 128</b>	<b>776 711</b>
<b>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</b>	<b>3 088</b>	<b>4 663</b>
Векселя	226 454	56 469
<b>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Торговая и прочая кредиторская задолженность</b>		
Торговая кредиторская задолженность	1 835	819
<b>Итого торговая и прочая кредиторская задолженность</b>	<b>1 835</b>	<b>819</b>
<b>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"</b>	<b>1 104 417</b>	<b>833 999</b>

**Процентные ставки**

Средства других банков межбанковские кредиты привлечены – под плавающие процентные ставки 3,15-4,25% .

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными. Вклады срочные физических и юридических лиц, вклады до востребования привлечены под фиксированные процентные ставки. Все прочие вклады привлечены под плавающие процентные ставки.

В периоде Банк принимал на себя прочие обязательства перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 22**.

**Финансовая отчетность****ООО КБ «РЭБ»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие финансовые обязательства**

	2011	2010
Обязательства по договорам финансовых гарантий	2 086	604
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>2 086</b>	<b>604</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>1 702</i>	<i>28</i>

В периоде Банк принимал на себя прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 22**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие обязательства**

	2011	2010
Авансы полученные, отложенные доходы	51	34
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	61	54
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>112</b>	<b>88</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

	2011	2 010
<b>Выпущенный капитал</b>		
Акционерный капитал	216 359	216 359
	<b>216 359</b>	<b>216 359</b>
<b>Резервы</b>		
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(20 426)	(32 960)
	<b>(20 426)</b>	<b>(32 960)</b>
	<b>195 933</b>	<b>183 399</b>

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк

классифицировал доли участников Банка, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции. Влияние корректировки по инфлированию капитала составило 58 817 тыс.руб.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 157 542 тыс. руб. (2010: 157 542 тыс. руб.).

**Финансовая отчетность****ООО КБ «РЭБ»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Нераспределенная прибыль / накопленный убыток**

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 4 441 тыс. руб. (2010: 4 441 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	98 891	82 605
	<b>98 891</b>	<b>82 605</b>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30 738)	(30 327)
<b>Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>68 153</b>	<b>52 278</b>
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>68 153</b>	<b>52 278</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы, связанные с:</b>		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	11 431	12 067
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	1 163	717
	<b>12 594</b>	<b>12 784</b>
<b>Комиссионные расходы, связанные с:</b>		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(1 899)	(2 462)
- доверительными и другими фидуциарными операциями	(3)	(4)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(51)	(35)
	<b>(1 953)</b>	<b>(2 501)</b>
	<b>10 641</b>	<b>10 283</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- классифицированным как предназначенные для торговли	(89)	620
		<b>30</b>

## (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2011	2010
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала:		
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	14 169	15 219
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством	4 635	3 807
- другие расходы на содержание персонала	51	78
Амортизация:		
- по основным средствам	1 198	1 233
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	7 634	7 634
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием:		
- расходы по ремонту основных средств и другого имущества	242	174
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	386	389
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 334	3 014
- по списанию стоимости материальных запасов	551	855
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	14	133
- служебные командировки		41
		31

**Финансовая отчетность****ООО КБ «РЭБ»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	-	
- охрана	1 028	906
- реклама	-	80
- представительские расходы	137	48
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 055	2 168
- аудит	370	366
- публикация отчетности	19	12
- страхование	22 473	20 046
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	3 129	2 650
- прочие организационные и управленческие расходы	269	376
	<b>61 694</b>	<b>59 229</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	148
Другие расходы	525	664
	<b>525</b>	<b>812</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 22**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Налоги на прибыль****Расходы по налогам на прибыль**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Расход/(возмещение) по текущему налогу	5 210	4 946
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(782)	(3 593)
	<b>4 428</b>	<b>1 353</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2009: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Учетная прибыль/(убыток)	16 962	5 066
Теоретический налог/(возмещение налога)	3 392	1 013
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	1 036	340
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>4 428</b>	<b>1 353</b>



**Финансовая отчетность****ООО КБ «РЭБ»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2008: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>2011</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	4 284	554	-	<b>4 838</b>
Прочие	156	161	-	<b>317</b>
	<b>4 440</b>	<b>715</b>	-	<b>5 155</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(103)	103	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(102)	(36)	-	<b>(138)</b>
	<b>(205)</b>	<b>67</b>	-	<b>(138)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>4 235</b>	<b>782</b>	-	<b>5 017</b>
<b>2010</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	736	3 548	-	<b>4 284</b>
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(21)	-	-
Прочие	-	156	-	<b>156</b>
	<b>757</b>	<b>3 683</b>	-	<b>4 440</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(103)	-	<b>(103)</b>
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	115	(217)	-	<b>(102)</b>
	<b>115</b>	<b>(320)</b>	-	<b>(205)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении		-	-	-
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>872</b>	<b>3 363</b>	-	<b>4 235</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Связанные стороны****Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У Банка нет материнской компании.

**Финансовая отчетность****ООО КБ «РЭБ»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
<b>2011</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	-	51
Выдача кредитов в течение периода	2 026	22 034
Возврат кредитов в течение периода	(1 151)	(12 081)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>875</b>	<b>10 004</b>
Процентный доход	26	1 141
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	4 383	73 942
Привлечение депозитов в течение периода	1 572	75 068
Возврат депозитов в течение периода	(1 283)	(73 942)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>4 672</b>	<b>75 068</b>
Процентный расход	482	6 421
<b>Прочие операции</b>		
Доход по вознаграждениям и сборам	-	2 814
Гарантии	-	60 875
<b>2010</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	656	5 336
Выдача кредитов в течение периода	-	4 921
Возврат кредитов в течение периода	(656)	(10 206)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>51</b>
Процентный доход	13	375
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	2 103	72 600
Привлечение депозитов в течение периода	4 482	75 042
Возврат депозитов в течение периода	(2 202)	(73 700)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>4 383</b>	<b>73 942</b>
Процентный расход	84	8 675
<b>Прочие операции</b>		
Доход по вознаграждениям и сборам	-	890
Гарантии	-	39 728

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	2099	2 090
	<b>2099</b>	<b>2 090</b>

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Главный бухгалтер  
Васинюк Е.Н.

