

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 1. Основная деятельность Банка

ООО КБ «Мегapolis» зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 9 августа 1995 года, регистрационный номер 3265. Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Свою деятельность банк осуществляет на основании лицензии № 3265 от 14 апреля 2004 года на осуществление банковских операций в национальной и иностранной валюте и предоставляет полный набор банковских услуг.

По состоянию на отчетную дату уставный капитал составляет 55 450 тысяч рублей.

Банк ведет свою деятельность в трех основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой.
- инвестиционная деятельность.
- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, переводы без открытия счета.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 352 от 23 декабря 2004 г.).

Место нахождения Банка: 428032, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. К. Маркса, дом 22.

По состоянию на отчетную дату банк имеет филиал в г. Москва, расположенный по адресу г. Москва, 2-ой Казачий переулок, дом 4 строение 1. В составе Банка действуют два дополнительных офиса, расположенные по адресу: г. Новочебоксарск, ул. Винокурова, д. 10 и по адресу г. Мытищи, Олимпийский проспект д.29 строение 1, а также два операционных офиса, расположенных по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Ковалехинская, д.4а, г. Чебоксары, пр. И.Яковлева д.3 помещение №9.

Среднесписочная численность сотрудников банка по состоянию на 31.12.2011 г. составила 145 человек (на 31.12.2010 г. - 145 человека).

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

2011 год оказался сложным для мировой экономики. С одной стороны, он прошел на фоне определенного экономического подъема, а с другой, под эгидой обострения напряжения в существующей системе глобальной экономики и, особенно, усиления долговых проблем в Еврозоне и в США. На протяжении всего года политическая нестабильность вкупе с природными катаклизмами испытывала на прочность все мировые экономики и дестабилизировала мировые финансовые рынки. Самым важным итогом года для мировой экономики стало замедление темпов ее восстановления.

В регионе СНГ особенно знаменательным событием явилось фактическое создание с 1 июля 2011 года Таможенного союза (Единого экономического пространства) и вхождение России в ВТО. Ожидается, что членство в ВТО создаст условия для развития конкурентоспособности экономики.

Экономика России в 2011 году продемонстрировала неплохой результат. Рост российского ВВП по итогам 2011 года превзошел прогноз правительства и составил 4,3%. В начале 2011 года прогноз МЭР по росту ВВП составлял 4,2%. Такой прогноз исходил из среднегодовой цены нефти Urals \$81 за баррель, тогда как реальная цена составила в 2011 году \$109,6 за баррель.

Темп роста ВВП в 2011 году соответствовал аналогичному результату 2010 года. При этом в сопоставимых ценах объем ВВП в 2011 году был на 0,3% больше объема ВВП докризисного 2008 года. Та-

ким образом, можно говорить, что в целом экономика России восстановилась. Однако в разных ее секторах результаты были не одинаковы.

Рост российской экономики в 2011 году по сравнению с 2010 годом был обеспечен тремя основными факторами. Во-первых, фактор низкой базы в сельском хозяйстве усилился в 2011 году рекордным урожаем многих культур. В результате, отрасли, доля которой в экономике составляет менее 4%, обеспечила один процент экономического роста. Второй фактор – высокая цена нефти. Рост среднегодовой цены составил 40% по сравнению с 2010 годом. И хотя добыча нефти выросла сравнительно незначительно, а ее экспорт в физическом выражении и вовсе снизился, но высокая цена позволила существенно увеличить доходы бюджета и обеспечила его профицитное выполнение. Наконец, третий фактор роста – это сравнительно неплохой потребительский спрос. Причем потребительский спрос увеличился, несмотря на довольно скромный рост доходов населения.

На валюту динамику реальных доходов населения повлияло повышение страховых взносов до 34%. Реальные зарплаты в 2011 году, согласно данным Росстата, увеличились всего на 3.5%. Также негативное влияние на динамику доходов могли оказать увеличившиеся выплаты по займам, так как в 2011 году отмечена активизация потребительского кредитования. Банки переключили свое внимание на население в том числе и потому, что зарабатывать на кредитовании предприятий не очень получается: экономика восстанавливается очень слабо и неравномерно, давать займы деньги под процент там практически некому. А потребительское кредитование – очень прибыльный вид бизнеса, ведь ставки по этим займам в несколько раз выше, чем по иным видам кредитов. По оценкам экспертов, в 2011 году росли все его сегменты. В целом же в 2011 году граждане взяли займов на 36% больше, тогда как ожидалось 25-процентное увеличение.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности.

Данная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

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

Применение новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2011 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка и

не привели к изменениям в раскрываемой информации

#### **4. Принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности.

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости.

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых котировок (рыночных цен).

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

##### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

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

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

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

любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий; кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу; исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке); существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

#### **4.4. Прекращение признания финансовых инструментов**

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

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива;

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### 4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

## **убыток**

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Первоначально и впоследствии данные финансовые активы переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При определении рыночных котировок финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

### **4.8. Средства в других банках**

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного средства, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и про-

интерный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок обесценения финансовых активов изложен в пункте 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.9. Кредиты и дебиторская задолженность**

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем анализа внутренней процентной политики. Финансовый инструмент подлежит корректировке, если был выдан под нерыночную ставку процента, которая определяется отклонением от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется в соответствии с Указанием ЦБ РФ 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ». Сумма финансового инструмента, подлежащего корректировке, и будущие процентные платежи дисконтируются с учетом процентных ставок для аналогичных финансовых инструментов.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Банк не применяет метода эффективной ставки процента для расчета амортизированной стоимости финансовых активов в следующих случаях:

- 1) если срок погашения финансового актива на момент первоначального признания один год или менее;
- 2) если срок погашения финансовых активов «до востребования»;
- 3) если разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, является незначительной.

Указанные выше различия будут незначительными, если кредит одновременно удовлетворяет вместе трем условиям:

- (а) справедливая стоимость кредита при первоначальном признании равна сумме оттока денежных средств;
- (б) кредит погашается траншами (либо в части основного долга, либо в части основного долга и процентов) периодически, но не реже 1 раза в полгода;
- (в) банк не изымает комиссионные вознаграждения по данному кредиту

Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по амортизированной стоимости – по номинальной стоимости в сумме начисленных процентов по условиям сделки финансового инструмента.

Кредиты, предоставленные по нерыночным процентным ставкам, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом средневзвешенной процентной ставки для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в Отчете о совокупном доходе с использованием метода



дисконтирования по эффективной рыночной ставке.

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

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: уровня финансового состояния заемщика; уровня обеспеченности кредита; качества обслуживания долга; других сведений о заемщике. При определении величины резерва на возможные потери, выданные ссуды делятся на пять групп с учетом приведенных выше факторов:

Группа	Наименование	Норматив по созданию резерва, %
1	Стандартные	0
2	Требующие повышенного внимания	1 – 20
3	Нестандартные	21 – 50
4	Сомнительные	51 – 100
5	Безнадежные	100

Резерв на возможные потери по кредитам начисляется на амортизированную стоимость кредита, рассчитываемую с применением метода эффективной рыночной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости кредитов и изменения уровня риска по кредитам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Оценка будущих убытков по ссудам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений. Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете суммы резерва, являются рост, состав и качество кредитного портфеля, способность конкретных заемщиков погасить ссуды и авансы, кредитная история по отдельным ссудам и авансам, уровень просроченной ссудной задолженности, текущие экономические условия, а также стоимость и достаточность обеспечения.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

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

#### 4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

финансовые активы, удерживаемые до погашения,

кредиты и дебиторская задолженность,  
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,  
средства в других банках

и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

Данная категория включает непротизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### **4.12. Основные средства**

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 г., отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Объект основных средств (здание банка), справедливая стоимость которого поддается достоверной оценке, подлежит учету по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения. Переоценка здания банка должна производиться с достаточной регулярностью во избежание существенного отличия балансовой стоимости от той, которая определяется при использовании справедливой стоимости на отчетную дату. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Переоценка основных средств производится оценочными компаниями и признается банком в финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, после анализа отчета об оценке объекта независимым аудитором.

Эффект от переоценки основных средств (здания) отражается в составе собственных средств банка (собственного капитала) как "Фонд переоценки основных средств".

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения.

#### 4.13. Амортизация

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

здания - 2% в год;

оборудование - 20% в год;

нематериальные активы - 5-10% в год;

улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

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

Земля не подлежит амортизации.

#### 4.14. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 3 лет, автоматизированная банковская система «Диасoft» — 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

#### 4.15. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процент-

ные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

#### **4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (результатах деятельности) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

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

#### **4.18. Обязательства кредитного характера**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

#### **4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **4.20. Привилегированные акции**

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

#### **4.21. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость.

ность данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **4.22. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.23. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в Отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

#### **4.24. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

32,1961 руб. за 1 доллар США (за 31.12.2010 г. – 30,4769 руб. за 1 доллар США),

41,6714 руб. за 1 евро (за 31.12.2010 г. – 40,3331 руб. за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в

большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.25. Учет влияния инфляции**

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет РФ по статистике).

Поскольку характеристики экономической ситуации в РФ указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк не применяет положения МСФО 29.

#### **4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производится по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

#### **4.27. Операции со связанными сторонами**

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

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

#### **4.28. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

### **А. Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Наличные средства	89 667	81 721
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	70 723	144 817
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	107 655	172 156
- других стран	0	0
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	3 762	2 966
Резервы	(38)	(127)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>271 769</b>	<b>401 533</b>

### **А. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации**

По состоянию на 31 декабря 2011 года обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации составили 20 120 тыс. руб.

**7. Средства в других банках**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие кредиты и депозиты в банках:		
- Российской Федерации	240 983	140 957
- других стран	0	0
Учтенные векселя банков	259 465	158 319
Наращенные процентные доходы	250	331
Резерв под обесценение средств в других банках	(0)	(5)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>500 698</b>	<b>299 602</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2011 год:

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2011 года</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>5</b>
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	(4 355)	(0)	(4 355)
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	4 350	0	4 350
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2011 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2010 год:

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2010 года</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>5</b>
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	(2 300)	(0)	(2 300)
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	2 300	0	2 300
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2011 года</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>5</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные:	
- (в 30 крупнейших российских банках)	256 859
- (в других российских банках)	243 839
- (с рейтингом от AAA)	49 760

- (с рейтингом от AA- до AA+)	346 840
- (с рейтингом от A- до A+)	20 000
- (с рейтингом ниже A-)	30 000
- (не имеющие рейтинга)	54 098
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>500 698</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>500 698</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>500 698</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	
Текущие и необесцененные	80 457
- (в 30 крупнейших российских банках)	219 150
- (в других российских банках)	
- (с рейтингом от A- до A+)	148 507
- (с рейтингом ниже A-)	151 100
- (не имеющие рейтинга)	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>299 607</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>299 607</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>5</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>299 602</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, являются:

- устойчивое финансовое положение;
- наличие рейтингов международных рейтинговых агентств;
- исполнение требований законодательства;
- соблюдение условий договоров по проведению расчетных операций и принятых на себя обязательств;
- отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию на 31.12.2011 г. средства в других банках в сумме 19 000 тыс. рублей были размещены в Банке России сроком 90 дней по эффективной ставке 7,23%.

В течение 2011 года убытка, связанного с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных не было.

#### **8. Кредиты и дебиторская задолженность**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Корпоративные кредиты	816 858	658 223
Кредиты физическим лицам	256 649	281 014
Ипотечные кредиты	20 218	17 740
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(24 523)	(31 542)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 069 202</b>	<b>925 435</b>

Банк предоставляет кредиты по рыночным ставкам, которые рассчитываются следующим образом: Стоимость фондирования (Базовая процентная ставка), которая определяется Банком на основании Периода фондирования плюс Маржа Банка, установленная Договором.

«Стоимость фондирования» означает Базовую процентную ставку, которая включена Банком в состав платы за пользование кредитом (Процентов). Стоимость фондирования отражает стоимость фондирования для Банка на национальном или международном денежном или фондовом рынках.

«Период фондирования» означает период, который определяет ставку фондирования.



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

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года</b>	<b>30 055</b>	<b>1 992</b>	<b>32 047</b>
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(60 233)	(15)	(49 523)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	49 473	3 251	57 129
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>19 295</b>	<b>5 228</b>	<b>24 523</b>

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

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года</b>	<b>36 341</b>	<b>3 517</b>	<b>39 858</b>
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(58 369)	(2 575)	(60 944)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	51 578	1 050	52 628
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>29 550</b>	<b>1 992</b>	<b>31 542</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
Предприятия торговли	362 078	33,9%	283 481	30,6%
Производство	157 660	14,7%	35 298	3,8%
Строительство	74 514	7%	115 647	12,5%
Частные лица	276 867	25,9%	298 754	32,3%
Финансы и инвестиции	159 763	14,9%	95 444	10,3%
Прочие	62 843	5,9%	128 353	13,9%
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(24 523)	-2,3%	(31 542)	-3,4%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</b>	<b>1 069 202</b>	<b>100 %</b>	<b>925 435</b>	<b>100 %</b>

Кредитов клиентам имеет обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	160 691	181 171	-	341 862
Кредиты, обеспеченные:	<b>656 167</b>	<b>75 478</b>	<b>20 218</b>	<b>751 863</b>
- недвижимостью	178 809	20 513	20 218	219 540
- оборудованием и транспортными средствами	190 270	16 668	-	206 938
- прочими активами	228 166	29 000	-	257 166
- поручительствами	58 922	9 297	-	68 219
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>816 858</b>	<b>256 649</b>	<b>20 218</b>	<b>1 093 725</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	157 376	185 025	-	342 401
Кредиты, обеспеченные:	<b>500 847</b>	<b>95 989</b>	<b>17 740</b>	<b>614 576</b>
- недвижимостью	89 488	14 580	17 740	121 808
- оборудованием и транспортными средствами	157 833	18 218	-	176 051
- прочими активами	208 687	46 000	-	254 687
- поручительствами	44 839	17 191	-	62 030
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>658 223</b>	<b>281 014</b>	<b>17 740</b>	<b>956 977</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, являются финансовое положение заемщика, обслуживание долга и наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	корпоративные кредиты	потребительские кредиты	ипотечные жилищные кредиты	дебиторская задолженность	Итого
текущие и индивидуально не обеспеченные крупные новые заемщики				0	0
кредиты субъектам МСП	319 840			31939	351 779
					0
<b>итого текущих и необеспеченных</b>	<b>319 840</b>	<b>164 699</b>	<b>10 937</b>	<b>31 939</b>	<b>527 415</b>
просроченные не обеспеченные с задержкой платежа: до 30 дней	0	0	0	0	0

**ООО КБ «Мегapolis»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
свыше 360 дней	0	0	0	0	0
<b>итого просроченные необесцененные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>индивидуально обеспеченные без задержки платежа:</b>	<b>461 100</b>	<b>84515</b>	<b>2025</b>		<b>547 640</b>
<b>с задержкой платежа:</b>	<b>3 484</b>	<b>7 435</b>	<b>7 256</b>	<b>495</b>	<b>18 670</b>
до 30 дней	0	0	0	0	0
от 30 до 90 дней	0	270	0	0	270
от 90 до 180 дней	0	500	0	0	500
от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
свыше 360 дней	3 484	6665	7256	495	17 900
<b>итого индивидуально обеспеченных</b>	<b>464 584</b>	<b>91 950</b>	<b>9 281</b>	<b>495</b>	<b>566 310</b>
<b>Итого:</b>	<b>784 424</b>	<b>256 649</b>	<b>20 218</b>	<b>32 434</b>	<b>1 093 725</b>
<b>резерв</b>	<b>9 047</b>	<b>9609</b>	<b>5372</b>	<b>495</b>	<b>24523</b>
<b>Итого за минусом резерва</b>	<b>775 377</b>	<b>247 040</b>	<b>14 846</b>	<b>31 939</b>	<b>1 069 202</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	корпоративные кредиты	потребительские кредиты	ипотечные жилищные кредиты	дебиторская задолженность	итого
<b>текущие и индивидуально не обеспеченные</b>					
крупные новые заемщики	65 000				65 000
кредиты субъектам МСП	185 871			5728	191 599
					0
<b>итого текущих и необеспеченных</b>	<b>250 871</b>	<b>135 184</b>	<b>0</b>	<b>5 728</b>	<b>391 783</b>
<b>просроченные не обеспеченные с задержкой платежа:</b>				<b>200</b>	<b>200</b>
до 30 дней					0
от 30 до 90 дней					0
от 90 до 180 дней					0
от 180 до 360 дней					0
свыше 360 дней					0
<b>итого просроченные необеспеченные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>200</b>	<b>200</b>
<b>индивидуально обеспеченные без задержки платежа:</b>	<b>367 916</b>	<b>125600</b>	<b>10170</b>	<b>15532</b>	<b>519 218</b>
<b>с задержкой платежа:</b>	<b>17 816</b>	<b>20 230</b>	<b>7 570</b>	<b>160</b>	<b>45 776</b>
до 30 дней	120	1588			1 708
от 30 до 90 дней		766			766
от 90 до 180 дней		2000			2 000
от 180 до 360 дней	17 510	15876	7570		40 956

свыше 360 дней	186			160	346
итого индивидально обесцененных	385 732	145 830	17 740	15 692	564 994
Итого	636 603	281 014	17 740	21 620	956 977
резерв	11 492	16917	1992	1141	31 542
Итого за минусом резерва	625 111	264 097	15 748	20 479	925 435

Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных в течение 2011 года в сумме 4 744 тыс. руб. отражен в отчете о совокупном доходе.

Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

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

	2011	2010
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	0	1 129
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	161 819	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>161 819</b>	<b>1 129</b>

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2011 года.

Название	Вид, тип регистрационный номер ЦБ	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2011	2010
Пай закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Базис Контракт»	SHS8	Российская Федерация	161 819	0

**10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

В 2010 году Банк учитывал инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости.

	2010
Стоимость на 1 января	0
Накопленная амортизация	
Убытки от обесценения	
Балансовая стоимость на 1 января	0
Приобретения	
Квартира 25 по ул.А.Игнатъева г. Чебоксары д.6/7	6 100
Квартира 10 по ул.Квартальная г.Чехов Московская обл.	2 947
Квартира 7 по ул.Квартальная г.Чехов Московская обл.	3 640
Квартира 34 по ул.Квартальная г.Чехов Московская обл.	3 017
Квартира 30 по ул.Квартальная г.Чехов Московская обл.	3 049
Квартира 20 по ул.Квартальная г.Чехов Московская обл.	2 941
Квартира 16 по ул.Квартальная г.Чехов Московская обл.	2 909
Квартира 44 по ул.Дружбы 2а г.Чехов Московская обл.	2 947
Квартира 68 по ул.Дружбы 2а г.Чехов Московская обл.	2 968

Квартира 71 по ул. Дружбы 2а г. Чехов Московская обл. 3 707

Балансовая стоимость за 31 декабря 34 225

По состоянию на 31 декабря 2011 года часть объектов инвестиционной недвижимости были реализованы, оставшиеся переклассифицированы для целей МСФО в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, согласно МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», проведена при соблюдении Банком следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство утвердило программу поиска покупателя, и банк приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продажи или его отмены.

## II. Основные средства и нематериальные активы

	Примечание	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное и офисное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		300	2 475	13 790	2 770	19 335
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года		300	3 861	31 274	2 770	38 205
Поступления			2 650	4 398	-	7 048
Выбытия		300	2 461	2 089	2 770	7 620
Переоценка						
Остаток на конец года		-	4 050	33 583	-	37 633
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		-	(1 386)	(17 484)	-	(18 870)
Амортизация	20		(1 267)	(3 826)		(5 093)
Выбытия			1 396	1 180		2 576
Переоценка						
Остаток на конец года			(1 257)	(20 130)	-	(21 387)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года			2 793	13 453		16 246

	Нематериальные активы	Итого нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	2 425	2 425
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	3 253	3 253
Поступления	1 626	1 626
Выбытия		
Переоценка		
Остаток на конец года	4 879	4 879
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	(828)	(828)
Амортизация	(536)	(536)
Выбытия		
Переоценка		
Остаток на конец года	(1 364)	(1 364)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	3 515	3 515

**12. Прочие активы**

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	80 919	38 422
Резервы	(2 703)	(2 144)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>78 216</b>	<b>36 278</b>

**13. Средства других банков**

	2011	2010
Средства других банков	124 515	58 057
<b>Итого средства других банков</b>	<b>124 515</b>	<b>58 057</b>

**14. Средства клиентов**

	2011	2010
Государственные и общественные организации	6 038	5 771
- текущие /расчетные	6 038	5 771
- срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	973 995	890 049
- текущие /расчетные	773 323	759 455
- срочные депозиты	200 672	130 594
Физические лица	653 324	451 915
- текущие счета (счета до востребования)	21 458	13 691
- срочные депозиты	631 866	438 224
- прочие привлеченные средства	0	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 633 357</b>	<b>1 347 735</b>

В 2011 году прибыли от привлечения срочных депозитов по ставкам ниже рыночных не было.

Также приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
Предприятия торговли, строительство	917 607	58%	852 339	63%
Финансы и инвестиции	62 426	4%	35 542	3%
Физические лица	653 324	38%	459 854	34%
Прочие	0	0	0	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 633 357</b>	<b>100%</b>	<b>1 347 735</b>	<b>100%</b>

на 31 декабря 2011 года Банк имел 176 клиентов (2010 г.: 109 клиентов) с остатками свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 779 297 тыс. руб. (2010 г.: 546 665 тыс. руб.), или 46 % (2010 г.: 46 %) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Выпущенные долговые ценные бумаги	124 630	149 252
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>124 630</b>	<b>149 252</b>

#### 16. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированный депозит	75 043	62 780
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>75 043</b>	<b>62 780</b>

Субординированный депозит, полученный от ООО «Русский Пластик», в сумме 40 000 тыс. руб. имеет фиксированную процентную ставку 10% в год и срок погашения до 19.11.2016 года. Субординированный депозит ООО УК «Эталон» в сумме 15 000 тыс. руб. имеет фиксированную процентную ставку 12,5% в год и срок погашения до 13.08.2017 года. Субординированный депозит ООО УК «Эталон» в сумме 20 000 тыс. руб. имеет фиксированную процентную ставку 10% в год и срок погашения до 05.12.2018 года. В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

#### 17. Прочие обязательства

	2011	2010
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 219	2 116
Прочие налоговые обязательства	625	553
Расчеты с прочими кредиторами	3 191	1 907
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>6 035</b>	<b>4 576</b>

#### 18. Уставный капитал

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

**ООО КБ «Меганполис»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Количество долей	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли участия	100%	55 450	58 002
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>100%</b>	<b>55 450</b>	<b>58 002</b>

По состоянию на 31.12.2011 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 55 450 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2011 г. оплаченный уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции, составляет 58 002 тыс. рублей.

### **19. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)**

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 13 392 тыс. руб. (2010 г.: 1 948 тыс. руб.).

### **20. Процентные доходы и расходы**

	2011	2009
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	146 994	101 572
Средства в других банках	17 700	10 785
Корреспондентские счета в других банках	4 405	6 299
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>169 099</b>	<b>118 656</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>169 099</b>	<b>118 656</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(13 347)	(14 455)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 838)	(3 737)
Срочные вклады физических лиц	(46 333)	(32 499)
Срочные депозиты банков	(6 894)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(73 412)</b>	<b>(50 691)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>95 687</b>	<b>67 965</b>

### **21. Комиссионные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	17 340	14 560
Комиссия по расчетным операциям	45 566	43 433
Комиссия по выданным гарантиям	2 653	6 728
Прочие	25 617	7 618
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>91 176</b>	<b>72 339</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	(78)	(37)
Комиссия по расчетным операциям	(5 279)	(5 594)
Прочие	(1 946)	0



Итого комиссионных расходов	(7 303)	(5 631)
Чистый комиссионный доход (расход)	83 873	66 708

**22. Прочие операционные доходы**

	2011	2010
Прочее	24 074	7 312
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>24 074</b>	<b>7 312</b>

**23. Административные и прочие операционные расходы**

	2011	2010
Затраты на персонал	(66 836)	(54 142)
Расходы по подготовке кадров	(62)	(102)
Ремонт основных средств и приобретение материалов	(6 942)	(6 114)
Услуги связи	(3 971)	(3 709)
Амортизация основных средств и НМА	(5 629)	(4 122)
Приобретение программных продуктов	(2 358)	(1 999)
Содержание основных средств	(23 998)	(19 875)
Охрана	(7 572)	(6 514)
Арендная плата	(43 714)	(34 761)
Налоги	(9 666)	(8 830)
Реклама, представительские и командировочные расходы	(479)	(379)
Расходы по выбытию (реализации) имущество	(20 501)	(1 389)
Прочие	(7 394)	(9 058)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(199 122)</b>	<b>(150 994)</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 13 826 тысяч рублей (2010 г.: 9 524 тысяч рублей).

**24. Налог на прибыль**

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

Текущая ставка налога на прибыль в 2011 году по сравнению с 2010 годом не изменилась и составляет 20% (2% - федеральный бюджет, 18% - бюджет субъекта Российской Федерации).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. текущие налоговые требования (обязательства) по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2011	2010
Текущие налоговые обязательства	(776)	0
Текущие налоговые требования	0	5 232
<b>Текущие налоговые требования (обязательства) по налогу на прибыль</b>	<b>(776)</b>	<b>5 232</b>

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательства в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	2011	2010
<b>Отложенный налоговый актив</b>		
Начисленная амортизация	654	0
Депозиты по амортизированной стоимости	0	7 759
Кредиты и авансы клиентам, предоставленные по нерыночным ставкам	4 744	0
Наращенные доходы и расходы	240	0
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>5 638</b>	<b>7 759</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>		
Начисленная амортизация	0	(3 483)
Наращенные доходы и расходы	(121)	(139)
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(121)</b>	<b>(3 622)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>5 517</b>	<b>4 137</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства) по ставке 20%</b>	<b>1 103</b>	<b>827</b>
<b>За вычетом оценочного резерва</b>	<b>(1 103)</b>	<b>(827)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г., представлено следующим образом:

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	(17 527)	(5 823)
Установленная законом ставка налога	20 %	20 %
Налог по установленной ставке	(3 505)	(1 165)
Налоговый эффект от постоянных разниц	2 155	5 007
Доход, облагаемый по другим ставкам	0	0
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(1 121)	(4 063)
Расходы по налогу на прибыль	(2 471)	(221)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2 471)	(221)
(Возмещение отложенного налогового расхода)/отложенные налоговые расходы	0	0

Расходы по налогу на прибыль	(2 471)	(221)
------------------------------	---------	-------

## 25. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 169-Т от 24.11.2011 г., «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевого ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке».

## Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка на 31 декабря 2011 г. не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации.

## 26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Политика и процедуры Банка по управлению рискам.** Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Банка несет ответственность на надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В Банке функционирует система управления рисками, в рамках которой производится выявление, анализ и установление лимитов на операции, подверженные риску.

Под системой управления рисками в Банке понимается комплекс мероприятий, проводимых на постоянной основе с целью минимизации всех видов рисков, связанных с деятельностью Банка.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

По заемщикам (юридическим и физическим лицам) решение о выдаче кредита принимается Кредитным комитетом. При этом минимизация кредитного риска для Банка осуществляется в большинстве случаев путем получения гарантий и обеспечения заемщика.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк осуществляет мониторинг финансового положения заемщика для оценки возможности возникновения негативных последствий для Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью политики является поддержание существующего уровня риска наилучшим способом и ограничение риска убытков, которые может понести Банк.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом контролирует их соблюдение на регулярной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за отчетную дату:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 993 846	1 927 634	66 212	1 626 464	1 604 850	21 614
Доллары США	13 508	13 195	313	3 573	5 824	-2 251
Евро	15 888	16 365	-477	6 275	7 150	-875
Швейцарский франк	366	351	15	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>2 023 608</b>	<b>1 957 545</b>	<b>66 063</b>	<b>1 636 312</b>	<b>1 617 824</b>	<b>18 488</b>

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания мо-

гуд повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В целях минимизации процентного риска, Банк руководствуется следующими принципами:

- оценивает и анализирует рыночную ситуацию;
- привлекает денежные средства по ставкам ниже, чем размещает;
- денежные средства клиентов (юридических лиц) размещаются на краткосрочном межбанковском рынке.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок (по российскому учету) по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	2011		2010	
	Рубли	Иностранная валюта	Рубли	Иностранная валюта
<b>Активы</b>				
Средства в других банках	5,36	-	6,27	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,88	-	16,01	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	6,42	-	3,17	-
Средства клиентов юридических лиц	5,67	-	8,84	-
Средства клиентов физических лиц	7,07	2,78	6,71	2,21
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Концентрация прочих рисков.** Банк на ежедневной основе осуществляет расчет и контролирует:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), ограничивая сумму кредитных требований не более 25 % от суммы капитала;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), ограничивая совокупную величину крупного кредитного риска не более 800 % от суммы капитала.

По состоянию за 31 декабря 2011 года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) = 21,2 % (за 31 декабря 2010 года Н6 = 21,9 %); норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) = 474,5 % (за 31 декабря 2010 года Н7 = 597,7 %).

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по кото-

рым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк управляет риском ликвидности в соответствии с политикой управления ликвидностью. Основная цель управления и контроля ликвидности – защита интересов Банка, его акционеров и клиентов. Основные задачи управления и контроля ликвидности:

- минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, депозитов юридических лиц и депозитов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов не менее 15 % в соотношении к обязательствам.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 33,4% (2010 г.: 49,6%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 74,4% (2010 г.: 77,7%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 55,3% (2010 г.: 103,7%)

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

	До потребления и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов - физических лиц	94 277	301 895	210 774	47 040	0	653 986
Средства клиентов - прочие	829 199	134 849	486	14 880	0	979 414
Прочие заемные средства	43	-	-	-	75 000	75 043
Неиспользованные кредитные линии	-	35 182	26 639	878	0	62 699
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>923 519</b>	<b>471 926</b>	<b>237 899</b>	<b>62 798</b>	<b>75 000</b>	<b>1 771 142</b>

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

<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов - физических лиц	76 999	222 344	160 566	2	0	459 911

**ООО КБ «Меганполис»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

лица						
Средства клиентов - прочие	812 314	33 640	870	41 000	0	887 824
Прочие заемные средства	31 235	140 346	28 133	7 595	62 780	270 089
Неиспользованные кредитные линии	31	38 824	52 715	0	0	91 570
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>920 579</b>	<b>435 154</b>	<b>242 284</b>	<b>48 597</b>	<b>62 780</b>	<b>1 709 394</b>

**Обязательства**

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	271 769	0	0	0	0	271 769
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	20 120	0	0	0	0	20 120
Средства в других банках	63 170	437 528	0	0	0	500 698
Кредиты и дебиторская задолженность	84 238	512 603	338 720	121 806	11 835	1 069 202
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>439 297</b>	<b>950 131</b>	<b>338 720</b>	<b>121 806</b>	<b>11 835</b>	<b>1 861 789</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	923 476	436 744	211 260	61 920	0	1 633 400
Прочие заемные средства	43	0	0	0	75 000	75 043
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>923 519</b>	<b>436 744</b>	<b>211 260</b>	<b>61 920</b>	<b>75 000</b>	<b>1 708 443</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>-484 222</b>	<b>513 387</b>	<b>127 460</b>	<b>59 886</b>	<b>-63 165</b>	<b>153 346</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>-484 222</b>	<b>29 165</b>	<b>156 625</b>	<b>216 511</b>	<b>153 346</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	401 533	0	0	0	0	401 533
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	9 742	0	0	0	0	9 742
Средства в других банках	220 660	78 947	0	0	0	299 607
Кредиты и дебиторская задолженность	139 864	283 206	307 905	226 002	0	956 977

<b>Итого финансовых активов</b>	<b>771 799</b>	<b>362 153</b>	<b>307 905</b>	<b>226 002</b>	<b>0</b>	<b>1 667 859</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	889 313	255 984	161 436	41 002	0	1 347 735
Прочие заемные средства	31 235	140 346	28 133	7 595	62 780	270 089
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>920 548</b>	<b>396 330</b>	<b>189 569</b>	<b>48 597</b>	<b>62 780</b>	<b>1 617 824</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>-148 749</b>	<b>-34 177</b>	<b>118 336</b>	<b>177 405</b>	<b>-62 780</b>	<b>-53 035</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>-148 749</b>	<b>-182 926</b>	<b>-64 590</b>	<b>112 815</b>	<b>50 035</b>	

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

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

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

**Операционный риск.** Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушением процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям. Цель управления операционным риском - обеспечение технической безопасности операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений.

Вопросы управления и оценки операционного риска определены в «Положении об управлении и оценке банковских рисков». Субъектами управления риском являются: все подразделения Банка, Правление, Совет директоров.

В целях предупреждения и минимизации операционного риска в Банке разработаны:

- организационная структура;
- должностные инструкции сотрудников;
- внутренние правила, положения, регламенты;
- и осуществляются:
- курирование отделов;
- лимитирование операций;
- проверка соблюдения сотрудниками установленных норм и правил службой внутреннего контроля, внешними аудиторами;
- последующий контроль;
- контрольная подпись;
- инвентаризация;



- обучение на курсах повышения квалификации;
- самоводготовка с использованием информационно-справочной базы;
- поддержание парка вычислительной техники на соответствующем уровне.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска в Банке создана и ведется в электронном виде база данных о понесенных оперативных убытках. Основными источниками информации для базы являются подразделения Банка, обеспечивающие основные направления его деятельности: Отдел кредитования, Отдел кассовых операций, Казначейство, Административно-хозяйственный отдел, Отдел автоматизации. В данных отделах собираются сведения об убытках, их видах и размере, обстоятельствах их возникновения и выявления и представляются руководству Банка в утвержденной форме. В качестве оценки используются статистический анализ и сценарный анализ (определяет возможные сценарии возникновения событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам).

В целях осуществления контроля за операционным риском в Банке установлен перечень наиболее важных направлений деятельности, требующих постоянного мониторинга со стороны руководства:

- соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям;
- соблюдение установленного доступа к информации и материальным активам, постоянное развитие автоматизации банковских технологий;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям.

**Правовой риск.** Банки подвержены множеству правовых рисков. Они влияют на риск обесценения активов в результате некорректных юридических советов либо неверно составленной документации. Банки в особенности восприимчивы к правовым рискам, когда они приступают к проведению новых операций.

Методы управления правовыми рисками и пути его уменьшения определены политикой Банка.

В целях минимизации правового риска разработана организационная структура Банка, внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательны для всех сотрудников.

Все проекты договоров предполагаемые к заключению на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов правового риска.

Убытки, связанные с судебным рассмотрением, у Банка отсутствуют.

## **27. Управление капиталом.**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Основной капитал	152 721	115 709
Дополнительный капитал	83 394	55 253
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>236 116</b>	<b>170 962</b>

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

## **28. Условные обязательства**

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут иметь существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

**Судебные разбирательства.** В отношении Банка отсутствуют судебные разбирательства, соответствующий резерв в финансовой отчетности не сформирован.

**Налоговое законодательство.** Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется значительным числом налогов и законодательством, которое, во многих случаях, содержит неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую регулирующие и судебные органы по-разному интерпретируют один и те же положения законодательства. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что регулирующие и судебные органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

**Обязательства капитального характера.** На отчетную дату Банк не производил расходы на завершение строящихся объектов.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению 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. Обязательства кредитного характера составляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	62 699	91 570
Гарантии выданные	42 308	86 172
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>105 007</b>	<b>177 742</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	105 007	177 742
Доллары США	0	0
Евро	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>105 007</b>	<b>177 742</b>

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

**Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации** – для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

**Средства в банках** – по состоянию на 31 декабря 2011 г. балансовая стоимость депозитов банкам представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность** – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резерва на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

**Средства других банков** – по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. балансовая стоимость средств других банков представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Счета клиентов** - по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. балансовая стоимость срочных депозитов и депозитов до востребования клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<b>2011</b>		
	<b>Ссуды и дебиторская задолженность</b>	<b>Балансовая стоимость финансовых активов</b>	<b>Справедливая стоимость финансовых активов</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
- Наличные средства	89 667	89 667	89 667
- Остатки по счетам в Банке России	70 723	70 723	70 723
- Корреспондентские счета в банках	107 655	107 655	107 655
- Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	3 762	3 762	3 762
- Резервы	(38)	(38)	(38)
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	20 120	20 120	20 120
<b>Средства в других банках</b>			
- Текущие кредиты и депозиты в других банках	500 698	500 698	500 698
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>			
- Корпоративные кредиты	816 858	816 858	816 735
- Кредиты физическим лицам	256 649	256 649	253 587
- Ипотечные кредиты	20 218	20 218	18 659
- Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(24 523)	(24 523)	(24 523)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	161 819	161 819	161 819
<b>Итого финансовых активов</b>	2 023 608	2 023 608	2 018 864
	<b>Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Балансовая стоимость финансовых обязательств</b>	<b>Справедливая стоимость финансовых обязательств</b>
<b>Средства других банков</b>			
- Корреспондентские счета других банков			
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	124 515	124 515	124 515
<b>Средства клиентов</b>			
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	779 361	779 361	779 361
- Срочные депозиты юридических лиц	200 672	200 672	200 672
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	21 458	21 458	21 458
- Срочные депозиты физических лиц	631 866	631 866	631 866
- Прочие заемные средства	75 043	75 043	75 043
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	124 630	124 630	124 630
<b>Итого финансовых обязательств</b>	1 957 545	1 957 545	1 957 545

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и свертка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<b>2010</b>		
	<b>Суды и дебиторская задолженность</b>	<b>Балансовая стоимость финансовых активов</b>	<b>Справедливая стоимость финансовых активов</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
- Наличные средства	81 721	81 721	81 721
- Остатки по счетам в Банке России	144 817	144 817	144 817
- Корреспондентские счета в банках	172 156	172 156	172 156
- Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	2 966	2 966	2 966
Резервы	(127)	(127)	(127)
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	9 742	9 742	9 742
<b>Средства в других банках</b>			
- Текущие кредиты и депозиты в других банках	299 602	299 602	299 602
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>			
- Корпоративные кредиты	658 223	658 223	658 223
- Кредиты физическим лицам	280875	280875	281 014
- Ипотечные кредиты	17 740	17 740	17 740
- Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(31542)	(31542)	(31542)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	1 129	1 129	1 129
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 637 302</b>	<b>1 637 302</b>	<b>1 637 441</b>
	<b>Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Балансовая стоимость финансовых обязательств</b>	<b>Справедливая стоимость финансовых обязательств</b>
<b>Средства других банков</b>			
- Корреспондентские счета других банков			
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	58057	58057	58057
<b>Средства клиентов</b>			
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	757287	757287	757287
- Срочные депозиты юридических лиц	130537	130537	130537
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	7 996	7 996	7 996
- Срочные депозиты физических лиц	451915	451915	451915
<b>Прочие заемные средства</b>	55021	55021	62780
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	149252	149252	149252
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 610 065</b>	<b>1 610 065</b>	<b>1 617 824</b>

### 30. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2011 г. основными акционерами являются - ООО ПКФ «Милта» - доля в уставном капитале Банка 17,6 %, ООО ПКФ «Ронда» - доля в уставном капитале Банка 14,3 %, ООО ТПК «Интертрейд» - доля в уставном капитале Банка 14,3 %, Демин Алексей Викторович - доля в уставном капитале Банка 4,3 %, Бабаев Имам Бубаханович - доля в уставном капитале Банка 4,9 %, Миргазиева Динара Талибовна - доля в уставном капитале Банка 15,8 %, Соловьев Виталий Владиславович - доля в уставном капитале Банка 14,7 %, Гордеева Елена Михайловна - доля в уставном капитале Банка 14,1%.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, аффилированной организацией и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	2011		
	Акционеры	Связанные организации	Ключевой управленческий персонал
Кредиты и дебиторская задолженность	1000	-	1875

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	2011		
	Акционеры	Связанные Организации	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	111	-	26
Процентные расходы	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года:

	2011	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 921	1 750
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 421	1 119

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>2010</b>		
	<b>Акционеры</b>	<b>Связанные организации</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	800	-	445

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	<b>2010</b>		
	<b>Акционеры</b>	<b>Связанные организации</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Процентные доходы	56	-	39
Комиссионные расходы	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года:

	<b>2010</b>	
	<b>Связанные организации</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 600	1 245
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	800	-

### **31. События после отчетной даты**

Согласно Решению очередного (годового) общего собрания участников Банка от 26.04.2012 г. (протокол №4) полученная Банком в 2011 году чистая прибыль направлена в размере 5% в резервный фонд -669 593 рубля и 95% на счет нераспределенной прибыли (счет 10801) – 12 722 266 рублей 79 копеек.