

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****1. Основная деятельность Банка**

Акционерный Коммерческий Банк «Русский Трастовый Банк» (закрытое акционерное общество) является кредитной организацией, созданной в форме закрытого акционерного общества.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров 29.06.98 г. путем преобразования Коммерческого банка «Железноводск» (общество с ограниченной ответственностью) и является его правопреемником в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

В результате реорганизации Банку были присвоены наименования: полное - Акционерный Коммерческий Банк «Железноводск» (закрытое акционерное общество), сокращенное - ЗАО Коммерческий банк «Железноводск».

В соответствии с решением Общего Собрания акционеров от 10.01.2008 г. наименования Банка изменены на Акционерный Коммерческий Банк «Русский Трастовый Банк» (закрытое акционерное общество) и АКБ «Русский Трастовый Банк» (ЗАО).

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 19 ноября 1998 г.

Регистрационный номер: 1139.

Место нахождения: 127473, г. Москва, 1-й Волконский переулок, дом 15.

Юридический адрес: 127473, г. Москва, 1-й Волконский переулок, дом 15.

Банковский идентификационный код (БИК): 044552930.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2627016420.

Номер контактного телефона (факса): (495) 780-62-55, (495) 780-62-49.

**Акционеры Банка:**

Наименование акционеров	на 31.12.2011 г.		на 31.12.2010 г.	
	Размер доли в тыс. руб.	Доля в %	Размер доли в тыс. руб.	Доля в %
ООО «СПОРТ ЭНД ФЭШН»	21 430,00	19,9750	21 430,00	19,9750
ООО «ВЕРТИКАЛЬ»	10 545,10	9,8291	21 204,00	19,8819
ООО «ЦДК АВИАСЕРВИС»	21 319,27	19,8718	21 319,27	19,8718
ООО «САНТОНГРУПП»	21 419,90	19,9656	21 419,90	19,9656
ООО «КАПИТАЛ ТРАСТ»	10 658,90	9,9352	0,00	0,0000
ООО «ГЕТНЕТ КОНСАЛТИНГ»	21 422,90	19,9684	21 422,90	19,9684
КУЛИКОВ АЛЕКСЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ	349,70	0,3260	349,70	0,3260
ГОРСКАЯ НАТАЛЬЯ ЭДУАРДОВНА	126,13	0,1176	126,13	0,0000
ПОГИБАЕВ ВИКТОР ВЛАДИМИРОВИЧ	6,00	0,0056	6,00	0,0056
ТРЕНИНА ОЛЬГА МИХАЙЛОВНА	4,20	0,0039	4,20	0,0039
ТУРЕНКО ВИКТОР АЛЕКСАНДРОВИЧ	1,50	0,0014	1,50	0,0014
МИУСОВ БОРИС ГЕОРГИЕВИЧ	0,20	0,0002	0,20	0,0002
ПЕТРИКОВСКИЙ СЕРГЕЙ АНДРЕЕВИЧ	0,20	0,0002	0,20	0,0002
<b>ИТОГО:</b>	<b>107 284</b>	<b>100%</b>	<b>107 284</b>	<b>100%</b>

Основные виды деятельности Банка:

- предоставление кредитов;
- привлечение и размещение во вклады;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- операции с ценными бумагами;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и в безналичной формах;
- предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

**Состав Совета директоров Банка:**

Фамилия И.О.	Должность
1. Висков Максим Владимирович	Председатель Совета директоров до 05.07.2011, член Совета Директоров до 26.12.2011
2. Федоров Алексей Юрьевич	Председатель Совета директоров с 05.07.2011
3. Михеев Сергей Станиславович	член Совета Директоров
4. Дмитриев Владимир Евгеньевич	член Совета Директоров
5. Фомичева Мария Константиновна	член Совета Директоров
6. Трутенко Иван Игорьевич	член Совета Директоров с 26.12.2011

**Список инсайдеров Банка на отчетную дату:**

Фамилия И.О.	Должность
1. Башарин Марат Робертович	Вице-президент
2. Белов Антон Васильевич	Вице-президент
3. Вепша Евгения Александровна	Ст. Специалист
4. Висков Максим Владимирович	Нет в штате Банка
5. Власова Ольга Николаевна	Персональный менеджер
6. Горская Наталья Эдуардовна	Первый Заместитель Председателя Правления
7. Горбатова Алла Николаевна	Персональный менеджер
8. Дмитриев Владимир Евгеньевич	Нет в штате Банка
9. Дмитриева Янина Сергеевна	Нет в штате Банка
10. Евстратов Александр Иванович	Начальник Управления
11. Емельянова Марина Викторовна	Главный бухгалтер
12. Женевская Наталья Юрьевна	Начальник Отдела
13. Зимарева Ольга Николаевна	Начальник Отдела
14. Ибрагимова Альбина Наилевна	Главный специалист
15. Ионкин Алексей Владимирович	Начальник Управления
16. Ключенович Наталья Алексеевна	Начальник Управления
17. Ковальчук Елена Николаевна	Начальник Отдела
18. Ларин Филипп Николаевич	Вице-президент
19. Маланченко Ирина Орестовна	Заместитель Начальника Управления
20. Масенков Вадим Валерьевич	Персональный менеджер
21. Митякова Оксана Николаевна	Заместитель Главного бухгалтера
22. Михеев Сергей Станиславович	Председатель Правления
23. Образцова Татьяна Владимировна	Заместитель Главного бухгалтера до 14.01.11 г.
24. Перфильев Станислав Анатольевич	Персональный менеджер
25. Пинегина Анна Сергеевна	Персональный менеджер
26. Поляков Леонард Вячеславович	Персональный менеджер
27. Полякова Ольга Клавдиевна	Начальник Управления
28. Попова Ася Олеговна	Главный юрист-консульт
29. Пузанова Екатерина Вячеславовна	Начальник Управления
30. Садов Никита Валерьевич	Начальник Управления
31. Сбруйкина Милена Валентиновна	Директор по развитию

32. Симонова Юлия Дмитриевна	Главный юрист-консульт
33. Слепов Андрей Алексеевич	Вице-президент
34. Солышкина Юлия Юрьевна	Заместитель Начальника Управления
35. Сырчина Елена Витальевна	Заместитель Начальника Отдела
36. Трутенько Иван Игорьевич	Нет в штате Банка
37. Федоров Алексей Юрьевич	Нет в штате Банка
38. Фомицева Мария Константиновна	Нет в штате Банка
39. Фролова Мария Геннадиевна	Начальник Отдела
40. Чикина Юлия Владимировна	Начальник Управления
41. Михеева Елизавета Юрьевна	Нет в штате Банка

По состоянию на 31.12.2011 г. число сотрудников Банка составило 61 человек (2010 г.: 68 человек).

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

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

В то же время российская экономика продолжала восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на то что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Объем ресурсной базы Банка в 2011 году значительно вырос как за счет средств клиентов, так и других банков. Отметим и рост собственных средств банка за счет увеличения накопленной прибыли. Более чем на 870 миллионов рублей выросли активы Банка, прежде всего за счет роста кредитного портфеля Банка.

В рамках политики по привлечению ресурсов Банк осуществлял заимствования на рынке межбанковского кредитования (МБК), а также размещал денежные средства на рынке межбанковского кредитования.

Банк придерживается строгой политики размещения депозитных средств в кредиты юридическим лицам, проводит программу розничного кредитования физических лиц, диверсифицируя вложения на основе разработанных внутренних методик, что существенно снижает основные риски для Банка, прежде всего кредитный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

Положение Банка остается достаточно устойчивым, характеризуется высокими показателями достаточности капитала и ликвидности, а также стабильно растущей клиентской базой. Чистая прибыль Банка за 2011 год составила 50,3 млн. рублей, что значительно выше уровня соответствующего показателя за 2010 год (2010 г.: 27,5 млн. руб.).

Благодаря устойчивому финансовому положению крупнейших заемщиков Банка, доказавших свою эффективность в условиях экономического кризиса и в связи с началом кредитования новых перспективных заемщиков, удовлетворяющих высоким критериям финансового состояния для заемщиков, установленным Банком, Банк расширяет кредитование компаний реального сектора экономики. Возобновился рост ссудной задолженности клиентов Банка, рост соответствующего показателя за 2011 год составил более 54% или 475 млн. рублей.

Отмечается стабильный рост основных финансовых показателей Банка. Следует отметить рост клиентской базы Банка, которая значительно расширилась в 2011 году: увеличение составило 840 млн. рублей или 91% от данных за 2010 год.

### 3. Основы представления отчетности

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

Деятельность Банка в 2011 году была достаточно стабильна.

По состоянию на 31 декабря 2011 года собственные средства Банка составили 229 875 тыс. руб. (2010 г.: 179 549 тыс. руб.). Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие 12 месяцев после отчетного периода, и, в связи с этим, подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могут понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжать свою деятельность на непрерывной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо

(i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации,

(ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и

(iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;

пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности

- (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков,
- (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными,
- (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия;

(iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;

пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);

пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости финансовых начислений.

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

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

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

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

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

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

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

**МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях».** МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в

МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, ассоциированным компаниям и структурным предприятиям. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. МСФО 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

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

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

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

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

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

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

**«Раскрытия – Передача финансовых активов»** – Поправки к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают

дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и выгод от финансовых активов, переданных другой стороне, но остающихся на балансе организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и выгоды, связанные с переданным активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

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

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

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

#### **4. Принципы учетной политики**

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике АКБ «Русский Трастовый Банк» (ЗАО) для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

##### **Ключевые методы оценки**

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

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

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

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

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

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



– фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

– последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

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

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

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

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

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

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

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

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

расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

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

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

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

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

### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Группе 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 консолидированного отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

### **Обесценение финансовых активов**

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена 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, 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.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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.

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

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

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

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

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

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

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

корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

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

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

**Денежные средства и их эквиваленты** - денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах 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.

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

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

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

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

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

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителю;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

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

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

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

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

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

**Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг** – это сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

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

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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



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

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

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

Списание ссуд за счет резервов производится по решению Совета Банка в соответствии с внутриванковскими Положениями о кредитовании.

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

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

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

Первоначальное признание и прекращение признания финансовых инструментов. Банк признает в финансовой отчетности активы, предназначенные для торговли, и активы, имеющиеся в наличии для продажи, на дату, когда у них возникает обязательство по приобретению данных активов. Активы, удерживаемые до погашения, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность признаются в финансовой отчетности на дату их фактического приобретения/создания Банком.

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

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

#### **Векселя приобретенные**

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

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



- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения** включают производные 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;
- Банком определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. А также 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 на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями 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 поддается амортизации.

### **Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

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

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

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

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

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией,

признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления Отчета. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

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

**Обменный курс.** Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 Декабря 2011 г.	31 Декабря 2010 г.
RUR/USD	32.1961	30.4769
RUR/EUR	41.6714	40.3331

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

**Операционная аренда** - Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в Отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

убытках, как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

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

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

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

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

**Обязательства кредитного характера** - в ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы 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.

Банк отражает специальные резервы под обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

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

**Отчетность по сегментам.** Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, должны быть отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

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

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

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

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

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

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

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся 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.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства».

#### 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.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Наличные средства	57 088	18 130
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	197 017	14 563
Корреспондентские счета в банках РФ	175 231	88571
Другие корреспондентские счета	4 412	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	433 748	121 264
<i>Резервы</i>	0	0
<b>Итого за вычетом резервов</b>	<b>433 748</b>	<b>121 264</b>

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

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	15 757	5 175
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	4412	2823
<b>Итого обязательных резервов</b>	<b>20 169</b>	<b>7 998</b>

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

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Долговые обязательства	0	39 002
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	0	40 569
Векселя	0	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>79 571</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, распределены следующим образом:

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	79 571
Векселя	0	0
<b>Итого обязательных резервов</b>	<b>0</b>	<b>79 571</b>

На отчетную дату на праве собственности у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

За 2011 год от реализации финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банком была получена прибыль в размере 1941 тыс. руб. (2010 г.: 3641 тыс. руб.).

В 2010 году Банку принадлежали финансовые активы таких эмитентов как: Акционерная нефтяная компания «Башнефть» ОАО, «СИБМЕТИНВЕСТ» ООО, «Банк ВТБ» ОАО и Авиакомпания «Трансаэро» ОАО.

Также в данную группу входили финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"), которые были переданы в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банков. Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог.

#### 7. Средства в других банках

Средства в других банках представлены следующим образом:

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	121 368	50 332
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-673	-270
<b>Итого за вычетом резервов</b>	<b>120 695</b>	<b>50 062</b>

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

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года	270	208
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)* в течение года	403	62
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>673</b>	<b>270</b>

\* со знаком минус

#### 8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации:



	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие кредиты	1 533 025	951 256
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	0	19 338
Резерв под возможное обесценение кредитов и авансов клиентам	-171 350	-83 844
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 361 675</b>	<b>886 750</b>

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

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года	83 844	42 967
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)* в течение года	87 506	40 877
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>171 350</b>	<b>83 844</b>

\* со знаком минус

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

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля	980 965	755 927
Производство	67 554	52 847
Строительство	75 830	0
Недвижимость	64 952	0
Брокерская деятельность	0	19 338
Прочие, в том числе физические лица	343 724	142 482
<b>Резервы</b>	<b>-171 350</b>	<b>-83 844</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резервов</b>	<b>1 361 675</b>	<b>886 750</b>

#### Крупные кредиты

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было 49 крупнейших заемщика, ссудная задолженность каждого из которых составила более 5% от капитала Банка, а общая сумма достигла 1 488 781 тыс. руб. (2010 г.: 32 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 928 823 тыс. руб.). Совокупная сумма крупных кредитов составляет 97% от общего кредитного портфеля.

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года (включая резерв):

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Репо	Итого
Необеспеченные кредиты	1 218 615	11 579		1 230 194
Кредиты, обеспеченные депозитами, облигациями	122 383	9 098	-	131 481

на счетах				
ценными бумагами	-	-	-	-
недвижимостью	91 271	8 902	-	100 173
Транспортными средствами	-	-	-	-
прочими активами	21 557	-	-	21 557
поручительствами и банковскими гарантиями	9 555	196	-	9 751
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 340 998</b>	<b>20 677</b>	<b>-</b>	<b>1 361 675</b>

Также представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года (включая резерв):

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Репо	Итого
Необеспеченные кредиты	812 750	13 447	-	826 197
Кредиты, обеспеченные:	34 775	6 537	19 241	60 553
- депозитами, остатками на счетах	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	6 339	19 241	25 580
- недвижимостью	-	-	-	-
- оборудованием и транспортными средствами	34 775	-	-	34 775
- прочими активами	-	-	-	-
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	198	-	198
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>847 525</b>	<b>19 984</b>	<b>19 241</b>	<b>886 750</b>

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

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2010 г.: 0 тыс. руб.).

#### 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Векселя	44 797	0
Акции	0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>44 797</b>	<b>0</b>
Резервы	-225	0
<b>Итого за вычетом резервов</b>	<b>44 572</b>	<b>0</b>

В данную категорию вошли учтенные векселя ОАО АКБ «ПРОВИЗБАНК» общий номинал которых составил 45000 тыс. руб.

#### 11. Инвестиции в ассоциированные организации

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2010 г.: 0 тыс. руб.).

**12. Гудвил**

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2010 г.: 0 тыс. руб.).

**13. Инвестиционная недвижимость**

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2010 г.: 0 тыс. руб.).

**14. Основные средства и нематериальные активы**

(тыс. руб.)

	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспорт	Аренд- ное имуще- ство (удучше- ние аренд- ного имуще- ства)	Незавер- шенное строите- льство	Итого
<b>Основные средства на 1 января 2011 года</b>	0	4 342	0	0	0	4 342
Поступления в 2011 году	0	989	0	159	0	1 148
Выбытие в 2011 году	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на конец периода</b>	0	5 331	0	159	0	5 490
<b>Амортизация на 1 января 2011 года</b>	0	3 036	0	0	0	3 036
Амортизационные отчисления в 2011 году		965	0	3	0	968
Амортизация по выбытию		0	0	0	0	0
<b>Остаток на конец периода</b>	0	4 001	0	3	0	4 004
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	0	1 330	0	156	0	1 486

**15. Прочие активы**

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	49 004	50 900
Текущие требования по налогу на прибыль	7 160	0
Прочие налоги	0	199
Прочие	30 645	4 898
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>-2 064</i>	<i>-3 260</i>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>84 745</b>	<b>52 737</b>

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

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года	3 260	170
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)* в течение года	-1 196	3 090
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>2 064</b>	<b>3 260</b>
Списание за счет резерва в отчетного течение года	0	64

\* со знаком минус

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

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

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2010 г.: 0 тыс. руб.).

#### 17. Средства других банков

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Краткосрочные депозиты других банков	53 033	0
Договоры продажи и обратного выкупа	0	35 778
<b>Итого средств других банков</b>	<b>53 033</b>	<b>35 778</b>

На отчетную дату Банком были привлечены краткосрочные кредиты таких банков как: «ГРАНД ИНВЕСТ БАНК» (ОАО) и ОАО АКБ «ПРОВИЗНЕСБАНК» сроком погашения 10 и 11 января 2011 года. Банком были заложены учтенные векселя ОАО АКБ «ПРОВИЗНЕСБАНК» под привлеченные средства от ОАО АКБ «ПРОВИЗНЕСБАНК».

В 2010 году Банком были привлечены средства от ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» сроком погашения 11 и 12 января 2011 года. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации «Банк ВТБ» ОАО и «Авиационная компания «Трансаэро» ОАО со справедливой стоимостью 40 569 тыс. руб. За 31 декабря 2011 г. ценные бумаги отражены в отчете о финансовом положении как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 35. Сделки со связанными сторонами не осуществлялись.

#### 18. Средства клиентов

Структура средств клиентов Банка отражена ниже:

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
<b>Государственные (федеральные) и общественные организации</b>	<b>5 104</b>	<b>10 294</b>
текущие (расчетные) счета	5 104	10 294
срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>703 372</b>	<b>520 079</b>
текущие (расчетные) счета (депозиты до востребования)	495 197	345 567
срочные депозиты	208 175	174 512
<b>Физические лица</b>	<b>1 049 880</b>	<b>388 228</b>
текущие счета (вклады до востребования)	465 338	9 667
срочные вклады	584 542	378 561
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 758 356</b>	<b>918 601</b>

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

	31.12.2011 г.		31.12.2010 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Физические лица</b>	<b>1 049 901</b>	<b>60%</b>	<b>388 228</b>	<b>42%</b>
Предприятия <b>федеральной, государственной и муниципальной форм собственности</b>	27	0%	10 294	1%
Юридические лица	708 123	40%	476 434	52%
перепродажа	0	0%	0	0%
Промышленность	17 825	2%	427	0%
розница	185 469	26%	195 249	41%
Торговля	4 811	1%	4 948	1%
Строительная деятельность (строительство)	304 366	43%	4 006	1%
Производство	0	0%	4 109	1%
Транспорт и инвестиции	173	0%	54	0%
Другие	195 479	28%	267 641	56%
Юридические лица-нерезиденты (40807)	305	0%	43 645	5%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 758 356</b>	<b>100%</b>	<b>918 601</b>	<b>100%</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Банк привлекал средства от связанных сторон, анализ привлеченных средств представлен в Примечании 40.

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

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2010 г.: 0 тыс. руб.).

#### 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Собственные векселя</b>	<b>0</b>	<b>26 299</b>
Краткосрочные	0	10 321
Долгосрочные	0	15 978

#### 21. Прочие заемные средства

По состоянию за 31 декабря 2011 года прочие заемные средства представлены субординированным депозитом справедливой стоимостью 25 255 тыс. руб. (2010 г.: 25 000 тыс. руб.), привлеченным от компании ООО «ПДК Автасервис». Согласно Письму МГТУ Банка России № 5522-11/11074дсп от 26.06.2009 договор субординированного депозита соответствует требованиям, установленным в п. 3.5.1. Положения Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П.

#### 22. Прочие обязательства

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиторская задолженность	2 974	11 346
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	2 182
Прочие налоги	25	21

Прочие	10	66
Резервы по операциям кредитного характера	257	410
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 266</b>	<b>14 025</b>

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

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года	410	30
Изменения в резерв (Восстановление резерва)* в течение года	-153	380
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>257</b>	<b>410</b>

\* в том числе:

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

### 23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, каждая акция определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 107 284 000 рублей в соответствии Российским законодательством.

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

Показатель	Единица измерения	31.12.11	31.12.10
		тыс. руб.	тыс. руб.
Количество акций	шт.	1 072 840	1 072 840
Номинал	тыс. руб.	0,1	0,1
Сумма с учетом инфляции	тыс. руб.	133 597	133 597
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>133 597</b>	<b>133 597</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. В 2007-2011 гг. собственных акций, выкупленных у акционеров, на балансе Банка не числится. Стоимость акций отражена в балансе с учетом инфляции.

Последний отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Банка зарегистрирован Московским Главным Территориальным Управлением Центрального Банка Российской Федерации 10 сентября 2009 года.

Эмиссионный доход Банка представлен ниже:

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Эмиссионный фонд	37 235	37 235
Корректировка на инфляцию	498	498
<b>Итого</b>	<b>37 733</b>	<b>37 733</b>

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход отражен в балансе с учетом инфляции.

## 24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Прочие компоненты совокупного дохода (фонды) отсутствуют на отчетную дату (2010 г.: отсутствуют).

## 25. Процентные доходы и расходы

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	271 822	146 598
Кредиты в других банках	6 872	6 374
Аккредитивные счета в других банках	0	0
Прочие	0	0
Доходы от ценных бумаг	2 696	8 195
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>281 390</b>	<b>161 167</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	-1 797	-1 340
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-63 117	-36 902
По выпущенным ценным бумагам	-1 473	-865
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-66 387</b>	<b>-39 107</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>215 003</b>	<b>122 060</b>

## 26. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1 590	2 424
За открытие и ведение банковских счетов	4 373	451
Комиссия по выданным гарантиям	449	1 000
Прочие	5 040	267
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>11 452</b>	<b>4 142</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-258	-282
За проведение операций с валютными ценностями	-1 962	-322
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-314	-485
Прочие	-530	-51
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-3 064</b>	<b>-1 140</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>8 388</b>	<b>3 002</b>

## 27. Прочие операционные доходы

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
<b>От сдачи имущества в аренду</b>	<b>169</b>	<b>95</b>
За обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	0	0

Доходы от участия в капитале юридических лиц	30	0
От выбытия (реализации) имущества	0	80
Прочие	13	714
<b>Итого</b>	<b>212</b>	<b>889</b>
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>212</b>	<b>889</b>

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

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 941	3 641
<b>Итого</b>	<b>1 941</b>	<b>3 641</b>

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

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2010 г.: 0 тыс. руб.).

**30. Административные и прочие операционные расходы**

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Затраты на персонал	-39 300	-24 568
Амортизация основных средств	-968	-1 169
Расходы по основным средствам	0	0
Арендная плата	-7 565	-7 046
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-2 382	-7 420
Административные расходы	-10 088	-671
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-12 422	-8 087
Прочие	-2 042	-2 159
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>-74 767</b>	<b>-51 120</b>

Несмотря на рост общей суммы административных и прочих операционных расходов за анализируемый период, следует отметить в целом пропорциональное распределение этой тенденции по статьям затрат (исключением является рост затрат на персонал и административные расходы). Данная динамика оправдана как рыночными тенденциями, так и в полной мере коррелирует с прочими показателями деятельности Банка, прежде всего доходами, а также вписывается в стратегию развития в рамках решения задач, поставленных Банком на 2011 год.

**31. Налог на прибыль**

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



городской бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию за 31 декабря 2011 отложенный налоговый актив по налогу на прибыль составил 2 695 тыс. руб. (2010 г.: отложенное налоговое обязательство составило 436 тыс. руб.). В течение отчетного периода Банком было произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в размере 16 484 тыс. руб. (2010 г.: 6 858 тыс. руб.).

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

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

Расходы по налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
<i>Отсроченные активы:</i>		
Средства в других банках	0	267
Кредиты и дебиторская задолженность	11 671	0
Прочие заемные средства	0	0
Прочие активы	0	0
Прочие обязательства	1 805	1 103
<b>Всего отсроченные активы</b>	<b>13 476</b>	<b>1 370</b>
<i>Отсроченные обязательства:</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	0	3529
Прочие активы	0	23
<b>Всего отсроченные обязательства</b>	<b>0</b>	<b>3 552</b>
Чистые отсроченные требования (обязательство)	13 476	-2 182
Отсроченные налоговые требования (обязательство) по ставке 20%	2 695	-436
<b>Чистое отсроченное налоговое требование (в 2010 г. налоговое обязательство)</b>	<b>2 695</b>	<b>-436</b>

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

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	16 484	6 858
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	-2 695	436
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств)	-436	515
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>13 353</b>	<b>7 809</b>

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

Налогооблагаемые временные разницы приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств, в случае, когда балансовая стоимость актива превышает его налоговую стоимость или балансовая стоимость обязательства меньше его налоговой стоимости.

### **32. Прибыль (Убыток) на акцию**

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Для Банка прибыль на акцию не рассчитывалась, поскольку МСФО 33 применяется только к Банкам, акции которых находятся в свободном обращении.

### **33. Дивиденды**

С 2008 года по настоящее время дивиденды не выплачивались.

### **34. Сегментный анализ**

Так как акции Банка не имеют рыночных котировок, сегментный анализ не является обязательным и в настоящее время в Банке не ведется.

### **35. Управление рисками**

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

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем различных видов рисков, присущих банковской деятельности, а именно, но не ограничиваясь следующими видами рисков: кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска, операционного, стратегического, репутационного рисков.

Управление финансовыми рисками производится подразделениями Банка в соответствии с Положением об организации системы управления и контроля за рисками, принимаемыми на себя АКБ «Русский Трастовый Банк» (ЗАО), утвержденной Правлением Банка. Служба по контролю и регулированию уровней рисков (СКРУР), Комплаенс-функция и СВК выявляют и оценивают финансовые риски, регулярно отчитываются перед Советом Директоров Банка о своей деятельности, текущем и планируемом состоянии рисков по Банку в целом.

Для расчета и прогнозирования возможных негативных последствий в будущем в Банке применяется оценка различных видов рисков методом сценарного анализа, то есть оценивается возможное состояние Банка, сопутствующие риски при наступлении планируемых или вероятных событий. Сводный отчет о текущем финансовом состоянии Банка, возможных рисках представляется Совету Директоров банка на регулярной основе. Отчет так же предусматривает возможные мероприятия по минимизации выявленных рисков, управлению рисками.

Ответственное подразделение (СКРУР) во взаимодействии с Комплаенс-функцией, СВК и другими подразделениями банка разрабатывают методики выявления рисков, оценки их уровней, мероприятия по их минимизации.

#### **Кредитный риск**

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

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

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и/или группы связанных заемщиков, а также в случае необходимости по географическим, отраслевым сегментам, иным «родственным» признакам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются регулярно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям устанавливаются Кредитным комитетом. Служба внутреннего контроля Банка на регулярной основе осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных лимитов, незамедлительно уведомляет Совет Директоров и Правление Банка, в случае выявления нарушений установленных лимитов или наличия опасных тенденций, возможно влекущих нарушение.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Выдача кредитов осуществляется только по решению коллегиального органа – Кредитного комитета, Совета директоров Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в Банке политик, процедур и регламентов Банк ежемесячно и ежеквартально рассматривает разную финансовую и иную отчетность, предоставляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным Банком кредитам, а также собираемую различными службами Банка информацию о заемщиках Банка, на основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС).

Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами Банка, специалисты Банка реклассифицируют ссуду с формированием соответствующих РВПС в день выявления указанных факторов, о чем немедленно доводится до сведения подразделения по контролю за рисками и руководства Банка. Данная процедура построена на основе аналитического метода. Методика включает в себя анализ заемщика по различным формализованным параметрам, включая финансовое положение, качество обслуживания кредитов, общей ситуации в сфере деятельности заемщика, изменения в производственных показателях, уровня корпоративного управления, кадровой ситуации и другие параметры.

Для управления кредитными рисками в соответствии с внутренними положениями Банка предусмотрено получение залога и/или поручительства компаний и физических лиц, при удовлетворительном состоянии ликвидности залога, достаточном финансовом состоянии поручителей.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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 мониторинга.

**Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

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

(тыс. руб.)

31 декабря 2011 года	Текущие	В том числе: Реструктурир ованные;	Просроченны е, но не обесцененны е 100%;	Обесцененны е (100%);	Баловая сумма	Индивидуаль ный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:	1 748 194	150 376	0	68 512	1 748 194	174 312	0	1 573 882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	121 368	0	0	0	121 368	673	0	120 695
Кредиты юридическим лицам	1 508 964	150 261	0	68 333	1 508 964	167 966	0	1 340 998
Кредиты предпринимате лям	0	0	0	0	0	0	0	0
Потребительски е кредиты	24 061	115	0	115	24 061	3 384	0	20 677
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	44 797	0	0	0	44 797	225	0	44 572
Прочие активы	49 004	0	0	61	49 004	2 064	0	46 940
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:	70 007	0	0	0	70 007	257	0	69 750
Финансовые гарантии и поручительства	42 715	0	0	0	42 715	0	0	42 715
Безотзывные обязательства кредитной организации	27 292	0	0	0	27 292	257	0	27 035
Итого	1 818 201	150 376	0	68 512	1 818 201	174 569	0	1 643 632
31 декабря 2010 года	Текущие	В том числе: Реструктуриро ванные;	Просроченные, но не обесцененные 100%;	Обесцененные (100%);	Баловая сумма	Индивидуальны й резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых	1 151 397	60 565	0	26 311	1 151 397	87 374	0	1 064 023

31 декабря 2011 года	Текущие	В том числе: Реструктурир о-ванные;	Просроченны е, но не обесцененны е 100%;	Обесцененны е (100%);	Валовая сумма	Индивидуаль ный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>активов:</b>								
Финансовые активы, удерживаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 571	0		0	79 571	0	0	79 571
Кредиты и депозиты в других банках	50 332	0	0	0	50 332	270	0	50 062
Кредиты юридическим лицам	925 973	60 435	0	26 122	925 973	78 448	0	847 525
Кредиты предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	25 283	130	0	130	25 283	5 299	0	19 984
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19 338	0	0	0	19 338	97		19 241
Прочие активы	50 900	0	0	59	50 900	3 260	0	47 640
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	34 392	0	0	0	34 392	0	0	34 392
Обязательства по предоставлению кредитов	138 205	0	0	0	138 205	410	0	137 795
<b>Итого</b>	<b>1 323 994</b>	<b>60 565</b>	<b>0</b>	<b>26 311</b>	<b>1 323 994</b>	<b>87 784</b>	<b>0</b>	<b>1 236 210</b>

### Кредиты и дебиторская задолженность

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

	За 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)			За 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	3 000	1 334 464	65 749	236 073	607 908	56 000
Кредиты предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	6 269	2 951	14 726	5 154	1 500	14 633
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	19 338	0	0
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0
<b>Итого*</b>	<b>9 269</b>	<b>1 337 415</b>	<b>80 475</b>	<b>260 565</b>	<b>609 408</b>	<b>70 633</b>

\*Задолженность указанная вышеприведенной таблице имеет чистую балансовую стоимость без учета резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

На отчетную дату проблемными кредитами были признаны Банком кредиты на общую сумму 37 418 тыс. руб., при этом безнадежные кредиты составили 68 448 тыс. руб.

### Средства в других банках и другие финансовые активы

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

(тыс. руб.)							
31 декабря 2011 года	B, BB (Fitch)	BB- до BBB (Fitch)	B3, B2, Baa2 (Moody's)	B- до B+ (Fitch)	ruB+ (Standard & Poor's)	Нет внешнего рейтинга	Итого
Учтенные векселя банков	44 797	0	0	0	0	0	44 797
Кредиты и депозиты в других банках	40 010	325	1 021	60 008	0	20 004	121 368
Средства в других банках (ностро)	0	2	155 586	0	0	19 643	175 231
<b>Итого</b>	<b>84 807</b>	<b>327</b>	<b>156 607</b>	<b>60 008</b>	<b>0</b>	<b>39 647</b>	<b>341 396</b>
31 декабря 2010 года	A- до AAA	BB- до BBB (Fitch)	B3, B2, Baa2 (Moody's)	B- до B+ (Fitch)	ruB+ (Standard & Poor's)	Нет внешнего рейтинга	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	20 017	0	0	17 285	42 269	79 571
Кредиты и депозиты в других банках	0	305	0	0	0	50 027	50 332
Средства в других банках (ностро)	0	6 304	0	0	0	82 267	88 571
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>26 626</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 285</b>	<b>174 563</b>	<b>218 474</b>

### Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск на одного заемщика за 31 декабря 2011 года составил 45 299 тыс. руб. или 18.87% от капитала Банка (2010 г.: 40 000 тыс. руб. или 22,27%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 1 481 865 тыс. руб. или 617.37 от капитала Банка (2010 г.: 928 823 тыс. руб. или 454,08%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка представлен в Примечании 36.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (без учета резервов) в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2011 года.

(тыс. руб.)				
	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	121 368	0	0	121 368
Кредиты юридическим лицам	1 508 964	0	0	1 508 964

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>				
Кредиты предпринимателям	0	0	0	0
Потребительские кредиты	24 061	0	0	24 061
Ипотечные кредиты	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	44 797	0	0	44 797
Прочие активы	49 004	0	0	49 004
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>				
Финансовые гарантии	42 715	0	0	42 715
Безотзывные обязательства кредитной организации	27 292	0	0	27 292
<b>За 2011 год</b>	<b>1 818 201</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 818 201</b>
<b>За 2010 год</b>	<b>1 316 383</b>	<b>7 611</b>	<b>0</b>	<b>1 323 994</b>

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (без учета резервов) в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 года.

	(тыс. руб.)							
	Кредитны е организа ции	Промышле нность, производс тво	Торговля	Строител ьство	Прочие отрасли	Я и брокерска я деятельно сть	Физически е лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>	<b>166 165</b>	<b>67 554</b>	<b>980 965</b>	<b>75 830</b>	<b>395 619</b>	<b>38 000</b>	<b>24 061</b>	<b>1 748 194</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	121 368	0	0	0	0	0	0	121 368
Кредиты юридическим лицам	0	67 554	980 965	75 830	384 615	0	0	1 508 964
Кредиты предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	0	0	0	0	0	0	24 061	24 061
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	44 797	0	0	0	0	0	0	44 797
Прочие активы	0	0	0	0	11 004	38 000	0	49 004
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 841</b>	<b>41 915</b>	<b>16 518</b>		<b>8 733</b>	<b>70 007</b>

<b>характера:</b>								
Финансовые гарантии	0	0	2 841	39 874	0	0	0	42 715
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	2 041	16 518	0	8 733	27 292
<b>За 2011 год</b>	<b>166 165</b>	<b>67 554</b>	<b>983 806</b>	<b>117 745</b>	<b>412 137</b>	<b>38 000</b>	<b>32 794</b>	<b>1 818 201</b>
<b>За 2010 год</b>	<b>164 804</b>	<b>91 849</b>	<b>760 414</b>	<b>0</b>	<b>212 800</b>	<b>66 434</b>	<b>27 693</b>	<b>1 323 934</b>

#### Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

#### Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года.

(тыс. руб.)

	Россия	Прочие	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	433 748	0	433 748
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 169	0	20 169
Средства в других банках	120 695	0	120 695
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	44 572	0	44 572
Кредиты и дебиторская задолженность	1 361 675	0	1 361 675
Прочие активы	84 745		84 745
Отложенный налоговый актив	2 695	0	2 695
Основные средства	1 486	0	1 486
<b>Итого активов</b>	<b>2 069 785</b>	<b>0</b>	<b>2 069 785</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	53 033	0	53 033
Средства клиентов	1 646 694	111 662	1 758 356
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Прочие заемные средства	25 255	0	25 255
Прочие обязательства	3 266	0	3 266
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 728 248</b>	<b>111 662</b>	<b>1 839 910</b>
<b>Собственный капитал</b>	<b>229 875</b>	<b>0</b>	<b>229 875</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>1 958 123</b>	<b>111 662</b>	<b>2 069 785</b>

#### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.



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

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

	RUR	USD	EURO	(тыс. руб.) Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	257 594	104 096	72 058	<b>433 748</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 169	0	0	<b>20 169</b>
Средства в других банках	119 351	1 344	0	<b>120 695</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 261 845	73 601	26 229	<b>1 361 675</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	44 572	0	0	<b>44 572</b>
Прочие активы	77 612	7 132	1	<b>84 745</b>
Отложенный налоговый актив	2 695	0	0	<b>2 695</b>
Основные средства	1 486	0	0	<b>1 486</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 785 324</b>	<b>186 173</b>	<b>98 288</b>	<b>2 069 785</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	53 033	0	0	<b>53 033</b>
Средства клиентов	1 471 555	181 862	104 939	<b>1 758 356</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	<b>0</b>
Прочие заемные средства	25 255	0	0	<b>25 255</b>
Прочие обязательства	3 198	33	35	<b>3 266</b>
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 553 041</b>	<b>181 895</b>	<b>104 974</b>	<b>1 839 910</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>232 283</b>	<b>4 278</b>	<b>-6 686</b>	<b>229 875</b>
Внебалансовые обязательства	68 871	1 136	0	<b>70 007</b>

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

**Риск потери ликвидности**

Риск потери ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком на уровне уполномоченных подразделений и контролируются Службой по контролю и регулированию рисков под контролем Службы Внутреннего контроля и Правления, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз движения денежных потоков на ближайший день, и доступный «горизонт» планирования с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание уровня коэффициентов ликвидности и остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России, в размере достаточном для мгновенного (в течение текущего дня) исполнения не менее 15 % всех обязательств и 50% обязательств в течение ближайших 30-ти дней;
- поддержание состояния ликвидности портфеля активов, на уровне возможности его реализации в размере не менее 70 % в течении 180 календарных дней при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;

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

Службой по контролю и регулированию уровней рисков и Службой внутреннего контроля разработаны независимые друг от друга специальные методики, а в Банке предусмотрены специальные организационные мероприятия для обеспечения непрерывного контроля за мгновенной и текущей ликвидностью. Соответствующая управленческая отчетность представляется на обозрение и подтверждение руководству Банка еженедельно и ежемесячно докладывается Совету Директоров Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	44,77	30,67	61,62	60,88	50,71	38,69
Среднее	46,21	33,51	71,08	65,9	59,22	25,19
Максимум	73,86	53,78	98,26	84,43	93,31	42,19
Минимум	25,62	23,32	52,35	53,46	38,21	12,31
	min	Min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

(тыс. руб.)

31 декабря 2011 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	более 5 лет	Итого
Средства других банков	53 033	0	0	0	0	53 033
Средства клиентов	1 004 485	359 783	255 753	138 335	0	1 758 356
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Субординированные займы	0	0	0	0	25 255	25 255
Прочие обязательства	3 266	0	0	0	0	3 266
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 732	1 949	16 353	0	0	27 035
Выданные гарантии	27 689	2 841	0	12 185	0	42 715
<b>Итого выплаты</b>	<b>1 097 205</b>	<b>364 573</b>	<b>272 106</b>	<b>150 520</b>	<b>25 255</b>	<b>1 909 660</b>
31 декабря 2010 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	более 5 лет	Итого
Средства других банков	35 778	0	0	0	0	35 778
Средства клиентов	387 011	112 233	147 742	271 615	0	918 601
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 008	313	0	15 978	0	26 299
Субординированные займы	0	0	0	0	25 000	25 000
Прочие обязательства	14 025	0	0	0	0	14 025
Безотзывные обязательства кредитной организации	117 626	618	19 551	0	0	137 795
Выданные гарантии	0	0	33 306	1 086	0	34 392
<b>Итого выплаты</b>	<b>564 448</b>	<b>113 164</b>	<b>200 599</b>	<b>288 679</b>	<b>25 000</b>	<b>1 191 890</b>

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

Анализ выхода активов и обязательств по срокам.

31 декабря 2011 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	433 748	0	0	0	0	433 748
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 169	0	0	0	0	20 169
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	120 438	257	0	0	0	120 695
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	44 572	0	0	0	0	44 572
Кредиты и дебиторская задолженность	29 451	353 852	807 510	170 862	0	1 361 675
Прочие активы	84 745	0	0	0	0	84 745
<b>Итого поступления</b>	<b>733 123</b>	<b>354 109</b>	<b>807 510</b>	<b>170 862</b>	<b>0</b>	<b>2 065 604</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	53 033	0	0	0	0	53 033
Средства клиентов	1 004 485	359 783	255 753	138 335	0	1 758 356
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Субординированные займы	0	0	0	0	25 255	25 255
Прочие обязательства	3 266	0	0	0	0	3 266
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 732	1 949	16 353	0	0	27 035
Выданные гарантии	27 689	2 841	0	12 185	0	42 715
<b>Итого выплаты</b>	<b>1 097 205</b>	<b>364 573</b>	<b>272 106</b>	<b>150 520</b>	<b>25 255</b>	<b>1 909 660</b>
<b>Разрыв по ликвидности</b>	<b>-364 083</b>	<b>-10 464</b>	<b>535 404</b>	<b>20 342</b>	<b>-25 255</b>	<b>155 944</b>

### Процентный риск

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

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

Советом директоров Банка приняты Кредитные и Депозитные политики Банка - стратегические документы, в составе которых определены подходы к формированию процентных ставок, сроков привлечения и размещения средств.

Кредитным комитетом Банка на постоянной основе исходя из текущих рыночных тенденций, анализа финансового состояния Банка и текущего состояния рисков, прочих

параметров устанавливаются/изменяются процентные ставки и сроки привлечения. На основании фактически сложившейся ситуации с объемами, ставками и сроками привлечения Кредитный комитет устанавливает/изменяет базовые ставки и сроки размещения. Исходя из определенных для вида размещения рисков, Кредитный комитет устанавливает сроки и ставки размещения по конкретным сделкам, а где это возможно по портфельным, включая лимиты на портфель по допустимому объему размещения.

Система лимитов предусматривает контроль за их соблюдением, путем ежедневного мониторинга плановых и исполненных операций, осуществляемого Службой по контролю и регулированию рисков и Службой внутреннего контроля. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

*Анализ средневзвешенных эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов*

<b>АКТИВЫ</b>	<b>В 2011 г.</b>	<b>В 2010 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%
Торговые ценные бумаги	0,00%	0,00%
Средства в других банках в инвалюте	0,54%	0,36%
Средства в других банках	4,31%	3,64%
Кредиты и авансы клиентам в инвалюте	17,38%	17,86%
Кредиты и авансы клиентам	21,12%	21,03%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства других банков	5,77%	3,52%
Депозиты клиентов	8,21%	10,42%
Депозиты клиентов в инвалюте	6,57%	7,86%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,56%	14,85%

**Иные виды рисков**

Операционный риск минимизируется через систему корпоративного управления, оптимизацию бизнес-процессов, разделение функций по принятию решений, осуществлению операций и контролю.

Значительную роль в снижении операционного риска играет применяемая Банком система ежедневного мониторинга исполняемых операций и мониторинга планируемых операций. Существо ежедневного мониторинга в целях минимизации операционного риска сводится к сравнению прогнозируемых в результате плановых операций финансового результата, состояния контрольных значений и нормативов, остатков и движений по счетам с полученными, в результате исполнения операций. Существо мониторинга плановых операций сводится к контролю качества и полноты первичных документов, готовности персонала к исполнению операции.

Также в целях снижения операционного риска Банком предусмотрен ряд технологических и технических мероприятий, как то наличие внутренних технологических карт последовательности осуществления процедур, так и разграничение доступа к электронным средствам хранения информации и учетных данных.

Одновременно предусматривается защита от компьютерных атак внешних «вмешательств» путем резервного копирования (хранения данных), «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка.

Разработан и действует комплекс мероприятий на случай возникновения чрезвычайных ситуаций. Оценка операционного риска производится Службой по контролю и регулированию уровней рисков на основании данных, представляемых подразделениями Банка, контролируется Службой внутреннего контроля, ежемесячно докладывается Совету Директоров.

Риск потери репутации минимизируется через выполнение регламентов визирования и согласования документов внутри Банка, в том числе по обязательной юридической экспертизе документов, использованием утвержденных типовых процедур

согласования. Требованиями внутренних правил, процедур и регламентов установлено четкое следование сотрудниками Банка нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура Банка требует избегания рискованных форм ведения бизнеса. Полнота исполнения установленных в Банке процедур согласования документов и принятия решений контролируется Комплаенс-функцией Банка. Эффективность Комплаенс-функции оценивается Службой внутреннего контроля на постоянной основе. Банк не участвует в судебных тяжбах и корпоративных конфликтах.

Оптимизация стратегического риска в Банке в анализируемом периоде была осуществлена принятием в течение 2010 года Отчета об исполнении Задач на 2010 - 2011 годы. Планами развития установлены количественные финансовые параметры состояния Банка и их соотношения.

Изменен ряд планируемых финансовых параметров, с учетом текущего состояния кризисных явлений в мировой и Российской экономиках.

На конец 2011 г. принятые Банком планы выполнены в полном объеме – основные значения финансовых показателей достигнуты. Состояние исполнения поставленных задач, уровня риска связанного с их исполнением на ежемесячной основе контролируется Службой по контролю и управлению уровнем рисков, Службой внутреннего контроля и Комплаенс функцией. Совместно подготовленный отчет предоставляется на рассмотрение Совету Директоров Банка.

### 36. Управление капиталом

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 13,6% (2010 г.: 18%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

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

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

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале: (тыс. руб.)

	2011 г.	2010 г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	133 597	133 597
Эмиссионный доход	37 733	37 733

<i>Нераспределенная дефицит)</i>	<i>прибыль/(Накопленный</i>		
		<b>58 545</b>	<b>8 219</b>
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>		<b>229 875</b>	<b>179 549</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>			
Субординированные займы		25 255	25 000
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>		<b>25 255</b>	<b>25 000</b>
<b>Итого капитал</b>		<b>255 130</b>	<b>204 549</b>
Активы, взвешенные с учетом риска		1 516 617	1 030 376
Коэффициент достаточности капитала		16,82%	19,85%

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

### 37. Условные обязательства

#### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий.

В 2011 году и в настоящее время Банку не предъявлялись судебные иски и претензии. В 2011 году Банк не участвовал в судебных разбирательствах. В 2012 году на дату составления отчетности по МСФО банк участвует в следующих судебных разбирательствах:

1. Иск к ООО «Посхоум Констракшн» по кредитному договору №45206-185 заявлен на сумму 6 248 081,78 руб. 03.02.2012г. дело № А40-24458/12 1298-226. Решение взыскать и обратить взыскание в пользу Банка от 31.05.2012г. (предположительно вступит в законную силу с 02.07.2012г.) вынесено на полную сумму.
2. Иск к Исаковой М.В. дело № 2-3270 на сумму 5054,20 долларов США от 06.02.2012г о взыскании задолженности по кредитному договору №45505-23. Определение суда от 10.05.2012г. об утверждении мирового соглашения с отказом Банка от части требований, всего на сумму 3079,10 долларов США т.е. за минусом начисленных процентов и пеней.

#### Налоговое законодательство

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

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

приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на внесение корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с различными контрагентами, если разница между аналогичными рыночными операциями с различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не имеется. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

#### **Обязательства по операционной аренде**

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

(тыс. руб.)

Оставшийся срок аренды	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Менее 1 года	3 469	6 564
От 1 до 5 лет	25 875	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>29 344</b>	<b>6 564</b>

#### **Обязательства капитального характера**

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

#### **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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по выдаче кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением тех случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составили:

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательства по предоставлению кредитов	25 251	3 284
Неиспользованные кредитные линии	2 041	0
Выданные гарантии	42 715	2 964

За вычетом резерва	-257	-30
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>69 750</b>	<b>6 218</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение условных обязательств:

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начало года	410	30
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)* в течение года	-153	380
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>257</b>	<b>410</b>

\* со знаком минус

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. Общая сумма задолженности по кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

#### Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	31.12.2011		31.12.2010	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения	0	53 033	40 569	35 778
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>53 033</b>	<b>40 569</b>	<b>35 778</b>

Заложенные финансовые активы, являются залогом по сделкам (МБК) с ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК».

Кроме того, обязательные резервы на сумму 20 169 тыс. руб. (2010 г.: 7 998 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

#### 38. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (являются активами), либо потенциально невыгодные условия (являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На отчетную дату в Банке отсутствовали операции по данному примечанию. Аналитика представлена за 2010 год.

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Валютные свопы	0	94 455



<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>94 455</b>
--------------	----------	---------------

В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода. Сделки имеют краткосрочный характер.

Справедливая стоимость свопов, заключенных Банком, представлена в следующей таблице:

31.12.2010				
	договорная или согласованная сумма	положительная переоценка	отрицательная переоценка	Справедливая стоимость на отчетную дату
Валютные свопы	94 455	23	0	94 478
<b>Итого</b>	<b>94 455</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>94 478</b>

### 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

### 40. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

(тыс. руб.)						
	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка		Инсайдеры банка	
	2011	2010	2011	2010	2010	2009
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>						
Остаток задолженности на 1 января	40 000	0	2 491	2 000	1 081	493

Выдано кредитов в течение года	40 875	55 000	5 630	3 381	3 902	1 342
Погашено кредитов в течение года	40 000	15 000	3 460	2 890	3 626	754
Изменение курсов иностранных валют						
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>40 875</b>	<b>40 000</b>	<b>4 661</b>	<b>2 491</b>	<b>1 357</b>	<b>1 081</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>8 376</b>	<b>2 371</b>	<b>479</b>	<b>440</b>	<b>180</b>	<b>83</b>
<b>Средства клиентов:</b>						
Остаток на 1 января	26 234	228	7 463	1 172	2 942	6 054
Получено средств в течение года	224 739	146 037	163 348	165 748	118 829	46 368
Выплачено средств в течение года	218 952	120 030	153 279	159 315	114 534	49 434
Изменение курсов иностранных валют		0	160	142	62	46
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	<b>32 022</b>	<b>26 234</b>	<b>17 691</b>	<b>7 463</b>	<b>7 175</b>	<b>2 942</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>	<b>848</b>	<b>661</b>	<b>881</b>	<b>625</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>52</b>	<b>56</b>	<b>15</b>	<b>35</b>	<b>124</b>	<b>9</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Расходы по операционной аренде</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 41. Приобретения и выбытия

Дочерних компаний Банк не имел.

Приобретения и выбытия дочерних компаний в отчетном периоде не осуществлялись.

#### 42. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не происходило.

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

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

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

##### **Обесценение кредитов и дебиторской задолженности**

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

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

**Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи**

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк опирается, наряду с другими факторами, на нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости.

**Налог на прибыль**

Ставка налога на прибыль для Банка в 2011 году составляла 20% Примечание 31

Председатель Правления

Михеев С.С.

Главный бухгалтер

Емельянова М.В.

