

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

### 1. Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество «Коммерческий банк жилищного строительства» (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 2769, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 20 февраля 2012 года (замена лицензии, выданной 29 августа 2002 года в связи с изменениями наименований отдельных банковских операций). Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123001, г. Москва, Вспольный переулок, дом 18, строение 1.

Банк имеет один дополнительный офис в г. Москве по следующему адресу: 123007, г. Москва, 3-ий Хорошевский проезд, дом 4.

Банк не имеет филиалов.

Состав акционеров Банка:

№	Наименование	Сумма	Проценты
1.	Открытое акционерное общество «Домостроительный комбинат № 1»	90400	82,0848
2.	Марулиди Сергей Романович	16450	14,9369
3.	Дебальчук Мария Анатольевна	3279	2,9774
4.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	1	0,0009
		110130	100,0000

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. 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.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

### 3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также 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 этих оценок.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

#### **Изменения, внесенные в отчетность за предыдущие годы**

Изменения в отчетность за предыдущие годы не вносились.

#### **Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО**

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2011	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>182 767</b>	<b>46 715</b>
Резервы под обесценение	3 947	(5 519)
Начисленные процентные доходы и расходы	-	(62)
Переоценка основных средств	(2)	-
Амортизация основных средств	(1 337)	502
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(3 581)	(577)
Инфляционная переоценка неденежных статей	1 426	-
Налог на прибыль	52	1 215
Прочее	(1 189)	(39)
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>182 083</b>	<b>42 235</b>

#### **Учет инфляции**

До 1 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов гиперинфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года

включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются с учетом пересчитанной стоимости немонетарных активов и обязательств.

К немонетарным активам и обязательствам, возникшим после 31 декабря 2002 года, не применяется IAS 29.

Монетарные статьи отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года и результат деятельности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2011 года, отражаются в размере фактических номинальных сумм.

**Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2011 году**

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

**МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Данные изменения не повлияли на представлении информации в отчетности Банка.

**Улучшения к МСФО** (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.).

Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность Банка:

**1) Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** включают:

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
- г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

**2) Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

**Новые стандарты, дополнения 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, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке

финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные

изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

**Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

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**

### **Консолидированная финансовая отчетность**

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних предприятий.

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал следующую учетную политику.

### **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. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – Банк России)**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, он исключается 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**

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок на отчетную дату либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

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

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.

### **Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов**

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

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

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

***Прочие обязательства кредитного характера***



В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

### **Векселя приобретенные**

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по себестоимости за вычетом обесценения (там, где это необходимо). По завершении строительства активы отражаются по себестоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

### **Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

компьютерная техника – 32%,

мебель и прочее имущество – 20%,

сейфовое оборудование -5%,

охранное оборудование и средства связи – 10%,

арендованное имущество и улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.

Нормы амортизации анализируются Банком один раз в год в конце каждого финансового года и при необходимости корректируются.

### **Операционная аренда**

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

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

---

### **Заемные средства**

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о 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.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают выпущенные Банком векселя.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям с собственными выпущенными ценными бумагами.

### **Эмиссионный доход**

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

### **Дивиденды**

Подлежащие выплате дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### **Налоги на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

#### **Учет доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки, на основе фактической цены покупки.

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 убытки по кредитам.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России 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 Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом убытков от переоценки иностранной валюты. За 31 декабря 2011 года официальный обменный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро.

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

#### **Активы, находящиеся на хранении или в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие третьим лицам, и переданные Банку на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления или иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не учитываются в балансе Банка.

#### **Взаимозачеты**

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

#### **Взносы, уплачиваемые в государственные внебюджетные фонды**

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников, которые учитываются по мере их возникновения в составе расходов на содержание персонала.

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

	<b>За 31 декабря 2011 г.</b>	<b>За 31 декабря 2010 г.</b>
<i>Наличные средства</i>	247 082	200 912
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	49 041	54 132
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, в т.ч.:</i>	6 237	980
<i>- в банках Российской Федерации</i>	6 237	980
<i>- в банках других стран</i>	-	-
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i></b>	<b>302 360</b>	<b>256 024</b>

## 6. Средства в других банках

	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	265 106	320 039
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>265 106</b>	<b>320 039</b>

В 2011 году движения резерва на покрытие убытков по средствам в других банках не было.

## 7. Кредиты клиентам

	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
Кредиты юридическим лицам	44 570	71 700
Потребительские кредиты	47 795	48 158
Ипотечные кредиты физических лиц	5 197	21 050
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 962)	(11 869)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>95 600</b>	<b>129 039</b>

Кредиты юридическим лицам включают кредиты, выданные юридическим лицам. Ипотечные кредиты физическим лицам включают ипотечные кредиты полностью обеспеченные залогом недвижимости. Прочие кредиты физическим лицам отнесены в портфель потребительских кредитов.

Движение резервов под обесценение кредитного портфеля было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты физ. лиц	Ученные векселя	Итого
Остаток за 31 декабря 2009 года	7 280	863	-	748	8 891
Отчисление/ восстановление в резерв в течение года	3 490	165	71	(748)	2 978
Остаток за 31 декабря 2010 года	10 770	1 028	71	-	11 869
Отчисление/ восстановление в резерв в течение года	(9 765)	(66)	(71)	-	(9 902)
Кредиты, списанные за счет резерва	(5)	-	-	-	(5)
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 000	962	-	-	1 962

## 8. Основные средства

	Компьютерная техника	Сейфовое оборудование, мебель и прочее имущество	Охранное оборудование и средства связи	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010</b>	<b>351</b>	<b>683</b>	<b>190</b>	<b>1 224</b>
<b>Стоимость основных средств</b>				
Остаток на 1 января 2011 года	4 588	2 068	2 208	8 864
Поступления за 2011 год	493	-	339	832
Выбытия за 2011 год	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>5 081</b>	<b>2 068</b>	<b>2 547</b>	<b>9 696</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2011 года	4 237	1 385	2 018	7 640
Амортизационные отчисления за 2011 год (Примечание 17)	288	71	105	464
Выбытия за 2011 год	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>4 525</b>	<b>1 456</b>	<b>2 123</b>	<b>8 104</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>556</b>	<b>612</b>	<b>424</b>	<b>1 592</b>

## 9. Прочие активы

Прочие активы включают:

	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	905	914
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	91	1 126
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	137	120
Прочее	309	219
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 442</b>	<b>2 379</b>

В течение 2011 года движения резерва под обесценение прочих активов не было.



## 10. Средства клиентов

	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
<b>Государственные и общественные организации</b>	-	-
- Текущие/расчетные счета	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>481 568</b>	<b>559 626</b>
- Текущие/расчетные счета	451 068	559 626
- Срочные депозиты	30 500	-
<b>Физические лица</b>	<b>13 135</b>	<b>22 099</b>
- Текущие счета/счета до востребования	13 135	22 099
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>494 703</b>	<b>581 725</b>

Ниже приведено распределение клиентских счетов по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	46 603	9 %	160 826	28 %
Финансовые операции	130 258	26 %	158 492	27 %
Торговля	101 973	21 %	94 570	16 %
Строительство	135 032	27 %	85 856	15 %
Операции с недвижимостью	34 948	7 %	26 017	4 %
Физические лица	13 135	3 %	22 099	4 %
Прочие	32 754	7 %	33 865	6 %
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>494 703</b>	<b>100 %</b>	<b>581 725</b>	<b>100 %</b>

На 31 декабря 2011 года у Банка имелись три клиента со средствами на текущих счетах в общей сумме 151 600 тыс. руб. (2010: 314 864 тыс. руб.), что составляет 30,64% от общей суммы средств клиентов.

Средства клиентов - связанных сторон представлены в Примечании 23.

**11. Прочие обязательства**

	<b>За 31 декабря 2011 г.</b>	<b>За 31 декабря 2010г.</b>
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	3 581	2 808
<i>Начисленные штрафы и пени по налогу на прибыль за 2008 год по результатам налоговой проверки</i>	-	186
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	37	41
<i>Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам</i>	6 200	-
<i>Прочее</i>	695	321
<b><i>Итого прочие обязательства</i></b>	<b>10 513</b>	<b>3 356</b>

## 12. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2011 и за 31 декабря 2010 г. объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен. Объявленный уставный капитал включает в себя следующие позиции:

	2011			2010		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма скорректирова нная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма скорректиро ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	11 013 000	110 130	134 669	11 013 000	110 130	134 669
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>11 013 000</b>	<b>110 130</b>	<b>134 669</b>	<b>11 013 000</b>	<b>110 130</b>	<b>134 669</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

### **13. Нераспределенная прибыль**

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Резервный фонд, фонд переоценки и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 25 922 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 23 494 тыс. руб.).

Прибыль (убыток) к распределению за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 46 715 тыс. руб. (31 декабря 2010 года – 2 428 тыс. руб.).

**14. Процентные доходы и расходы**

	2011г.	2010 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	20 002	16 604
Средства в других банках	10 717	6 065
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>30 719</b>	<b>22 669</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(81)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 925)	-
Кредиты и срочные депозиты банков	-	(8)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(1 925)</b>	<b>(89)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>28 794</b>	<b>22 580</b>

## 15. Комиссионные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	5 757	3 864
Комиссия за обслуживание систем «Клиент-Банк»	-	1 208
Комиссия за хранение ценностей	1 258	761
Комиссия по выданным гарантиям	-	5
Прочее	16	114
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>7 031</b>	<b>5 952</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за инкассацию	(3 571)	(1 601)
Комиссия по расчетным операциям	(651)	(584)
Прочее	(15)	(4)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(4 237)</b>	<b>(2 189)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2 794</b>	<b>3 763</b>

## **16. Прочие операционные доходы**

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<i>Финансовая помощь</i>	21 000	-
<i>Доходы от перепродажи векселей</i>	36 343	14 063
<i>Прочее</i>	1 082	289
<b><i>Итого прочие операционные доходы</i></b>	<b>58 425</b>	<b>14 352</b>

## **17. Операционные расходы**

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<i>Расходы на содержание персонала</i>	17 454	15 317
<i>Арендная плата</i>	12 225	12 225
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	3 997	3 405
<i>Связь</i>	2 759	2 459
<i>Ремонт и эксплуатация</i>	1 901	1 364
<i>Профессиональные услуги</i>	9 723	552
<i>Амортизация основных средств</i>	464	471
<i>Охрана</i>	429	387
<i>Реклама и маркетинг</i>	11	7
<i>Прочее</i>	2 211	1 511
<b><i>Итого операционные расходы</i></b>	<b>51 174</b>	<b>37 698</b>



## 18. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 974	487
Налог на прибыль за 2008 год, начисленный по результатам проверки	-	852
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 215)	(285)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>6 759</b>	<b>1 054</b>

Движение по отложенному налогообложению представляет собой возникновение и сторнирование временных разниц.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляла в течение 2011 года 20%.

Ниже представлена схема перехода от теоретического налогового расхода к фактическому налогообложению.

	2011 г.	2010 г.
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>48 994</b>	<b>171</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20%	9 799	34
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	140	121
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(3 200)	-
- Прочие постоянные разницы	20	47
- Влияние изменения ставки налога на прибыль	-	-
Начисленный налог за 2008 год	-	852
<b>Расходы по налогу на прибыль итого</b>	<b>6 759</b>	<b>1 054</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению:

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	716	154	562
- Амортизация основных средств	28	(58)	86
- Прочее	31	9	22
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>775</b>	<b>105</b>	<b>670</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Резервы	723	(1 110)	1 833
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>723</b>	<b>(1 110)</b>	<b>1 833</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>52</b>	<b>1 215</b>	<b>(1 163)</b>
в том числе:			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в отчете о прибылях и убытках	52	1 215	(1 163)

## **19. Управление финансовыми 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 кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

### ***Географический риск***

Все активы и обязательства были размещены и привлечены Банком по состоянию за 31 декабря 2011 г. и за 31 декабря 2010 г. в Российской Федерации. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной регистрации контрагента. Наличные денежные средства и основные средства в соответствии со страной их физического нахождения.

### ***Кредитный риск***

Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что контрагент не сможет погасить в полном объеме и в установленные сроки задолженность перед Банком. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты риска на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением 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. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банк применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

### ***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.

31 декабря 2011 года	Текущие	Реструктурированные	Не оцененные на индивидуальной основе	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	6 237	-	-	-	6 237	-	-	6 237
Кредиты и депозиты в других банках	265 106	-	-	-	265 106	-	-	265 106
Кредиты юридическим лицам	34 570	-	-	10 000	44 570	1 000	-	43 570
Потребительские кредиты	-	-	47 306	489	47 795	489	473	46 833
Ипотечные кредиты	-	-	5 197	-	5 197	-	-	5 197
<b>Итого</b>	<b>305 913</b>	<b>-</b>	<b>52 505</b>	<b>10 489</b>	<b>368 905</b>	<b>1 489</b>	<b>473</b>	<b>366 943</b>
31 декабря 2010 года	Текущие	Реструктурированные	Не оцененные на индивидуальной основе	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	980	-	-	-	980	-	-	980
Кредиты и депозиты в других банках	320 039	-	-	-	320 039	-	-	320 039
Кредиты юридическим лицам	6 500	-	-	65 200	71 700	10 770	-	60 930
Потребительские кредиты	-	-	47 606	552	48 158	552	476	47 130
Ипотечные кредиты	-	-	21 050	-	21 050	-	71	20 979
<b>Итого</b>	<b>327 519</b>	<b>-</b>	<b>68 656</b>	<b>65 752</b>	<b>461 927</b>	<b>11 322</b>	<b>547</b>	<b>450 058</b>

**Кредиты и авансы клиентам**

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов все реструктурированные кредиты были обесценены.

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	43 570	43 100	65 200	6 000
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты	-	-	552	-
<b>Итого</b>	<b>43 570</b>	<b>43 100</b>	<b>65 752</b>	<b>6 000</b>

**Концентрации кредитного риска**

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	<i>Кредитные организации</i>	<i>Строительство</i>	<i>Торговля</i>	<i>Операции с недвижимостью</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>							
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	6 237	-	-	-	-	-	<b>6 237</b>
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	265 106	-	-	-	-	-	<b>265 106</b>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	9 000		30 000	4 570		<b>43 570</b>
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	46 833	<b>46 833</b>
<i>Ипотечные кредиты</i>	-	-	-	-	-	5 197	<b>5 197</b>
<b>За 31 декабря 2011 года</b>	<b>271 343</b>	<b>9 000</b>	<b>-</b>	<b>30 000</b>	<b>4 570</b>	<b>52 030</b>	<b>366 943</b>
<b>За 31 декабря 2010 года</b>	<b>321 019</b>	<b>-</b>	<b>27 180</b>	<b>-</b>	<b>6 500</b>	<b>68 109</b>	<b>450 058</b>

**Рыночный риск**

Банк подвергается воздействию рыночного риска, связанного с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим изменениям на рынке. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также с помощью установления и поддержания лимитов в отношении уровня риска.

**Валютный риск**

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Лимиты риска по отдельным валютам, устанавливаемые Банком, соответствуют минимальным нормам, установленным Банком России. Ниже приведены данные о позиции Банка по валютам:

	За 31 декабря 2011 года			
	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	289 468	386	12 506	302 360
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	27 471	-	-	27 471
Средства в других банках	265 106	-	-	265 106
Кредиты клиентам	95 600	-	-	95 600
Текущие требования по налогу на прибыль	21	-	-	21
Отложенный налоговый актив	52	-	-	52
Основные средства	1 592	-	-	1 592
Прочие активы	1 442	-	-	1 442
<b>Итого активов</b>	<b>680 752</b>	<b>386</b>	<b>12 506</b>	<b>693 644</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	488 528	159	6 016	494 703
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 345	-	-	6 345
Прочие обязательства	10 513	-	-	10 513
<b>Итого обязательств</b>	<b>505 386</b>	<b>159</b>	<b>6 016</b>	<b>511 561</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>175 366</b>	<b>227</b>	<b>6 490</b>	<b>182 083</b>

	За 31 декабря 2010 года			
	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	247 289	4 101	4 634	256 024
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	16 849	-	-	16 849
Средства в других банках	320 039	-	-	320 039
Кредиты клиентам	129 039	-	-	129 039
Текущие требования по налогу на прибыль	1497	-	-	1497
Основные средства	1 224	-	-	1 224
Прочие активы	2 379	-	-	2 379
<b>Итого активов</b>	<b>718 316</b>	<b>4 101</b>	<b>4 634</b>	<b>727 051</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	581 536	189	-	581 725
Текущие обязательства по налогу на прибыль	959	-	-	959
Отложенное налоговое обязательство	1 163	-	-	1 163
Прочие обязательства	3 356	-	-	3 356
<b>Итого обязательств</b>	<b>587 014</b>	<b>189</b>	<b>-</b>	<b>587 203</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>131 302</b>	<b>3 912</b>	<b>4 634</b>	<b>139 848</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<b>2011</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2010</b>
<i>Доллары США</i>	5%	11	5%	196
<i>Евро</i>	5%	325	5%	232



**Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков по активным операциям со сроками по пассивным операциям. Управление риском ликвидности осуществляет Правление Банка во главе с Председателем Правления. Планово-экономический отдел разрабатывает методики (процедуры) расчета ликвидности, проводит анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы 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.

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.

	<b>Н2</b>	<b>Н3</b>	<b>Н4</b>	<b>Н2</b>	<b>Н3</b>	<b>Н4</b>
	<b>2011</b>	<b>2011</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2010</b>	<b>2010</b>
31 декабря	64,30%	121,80%	24,40%	44,00%	98,97%	44,32%
Среднее	88,31%	103,89%	39,76%	82,73%	103,61%	29,81%
Максимум	106,57%	121,8%	47,71%	96,16%	110,19%	46,41%
Минимум	44,00%	98,97%	24,40%	44,00%	90,41%	18,33%
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>
Лимит	15%	50%	120%	15%	50%	120%

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам необычно для банков, поскольку их операции носят различный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

**За 31 декабря 2011 г.**

	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	302 360	-	-	-	-	302 360
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	-	-	27 471	27 471
Средства в других банках	265 106	-	-	-	-	265 106
Кредиты клиентам	-	30 000	9 000	56 600	-	95 600
Текущие требования по налогу на прибыль	-	21	-	-	-	21
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	52	52
Основные средства	-	-	-	-	1 592	1 592
Прочие активы	-	91	-	-	1 351	1 442
<b>Итого активов</b>	<b>567 466</b>	<b>30 112</b>	<b>9 000</b>	<b>56 600</b>	<b>30 466</b>	<b>693 644</b>
<b>Обязательства</b>						
<i>Средства других банков</i>						
Средства клиентов	464 203	30 500	-	-	-	494 703
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	6 345	-	-	-	6 345
Прочие обязательства	6 200	37	-	-	4 276	10 513
<b>Итого обязательств</b>	<b>470 403</b>	<b>36 882</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 276</b>	<b>511 561</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>97 063</b>	<b>(6 770)</b>	<b>9 000</b>	<b>56 600</b>	<b>26 190</b>	<b>182 083</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>97 063</b>	<b>90 293</b>	<b>99 293</b>	<b>155 893</b>	<b>182 083</b>	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года:

## За 31 декабря 2010 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	256 024	-	-	-	-	256 024
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	-	-	16 849	16 849
Средства в других банках	320 039	-	-	-	-	320 039
Кредиты клиентам	27	5 293	61 330	62 389	-	129 039
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 497	-	-	-	1 497
Основные средства	-	-	-	1 224	-	1 224
Прочие активы	-	-	-	-	2 379	2 379
<b>Итого активов</b>	<b>576 090</b>	<b>6 790</b>	<b>61 330</b>	<b>63 613</b>	<b>19 228</b>	<b>727 051</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	581 725	-	-	-	-	581 725
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	959	-	-	-	959
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 163	1 163
Прочие обязательства	3 255	-	-	-	101	3 356
<b>Итого обязательств</b>	<b>584 980</b>	<b>959</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 264</b>	<b>587 203</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(8 890)</b>	<b>5 831</b>	<b>61 330</b>	<b>63 613</b>	<b>17 964</b>	<b>139 848</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(8 890)</b>	<b>(3 059)</b>	<b>58 271</b>	<b>121 884</b>	<b>139 848</b>	

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные 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.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Средства клиентов	464 203	30 500	-	-	-	<b>494 703</b>
Прочие обязательства	6 200	37	-	-	3 581	<b>9 818</b>
<b>Итого обязательств за 31 декабря 2011 года</b>	<b>470 403</b>	<b>30 537</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 581</b>	<b>504 521</b>
<b>Итого обязательств за 31 декабря 2010 года</b>	<b>584 980</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101</b>	<b>585 081</b>

**Риск процентной ставки**

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок (обычно, на ближайшие три месяца). Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. В связи с этим, руководство считает нереалистичными попытки дать достоверную количественную информацию о процентном риске.

В таблице ниже представлена информация о процентных ставках по финансовым активам и обязательствам Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	<b>За 31 декабря 2011 г.</b>	<b>За 31 декабря 2010 г.</b>
	<b>В рублях</b>	<b>В рублях</b>
<b>Активы</b>		
Средства в других банках	5,50%	3,14%
Кредиты клиентам	13,54%	15,23%
<b>Обязательства</b>		
Срочные депозиты клиентов	9,00%	-

## 20. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении существенных претензий к Банку в судебные органы.

### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе произвольного отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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 роли арендатора.

	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
До 1 года	14 239	14 239
От 1 до 5 лет	3 303	15 941
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>17 542</b>	<b>30 180</b>

### Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства кредитного характера включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства по предоставлению кредитов зависят от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные. Поэтому банк регулярно контролирует сроки, оставшиеся до погашения обязательств кредитного характера.

Неиспользованные кредитные линии могут быть отозваны Банком при несоблюдении клиентом требований по кредитоспособности.

	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
Неиспользованные кредитные линии	-	5 500
Выданные гарантии	29	29
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>29</b>	<b>5 529</b>

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

#### **Активы, находящиеся на хранении**

Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Активы на хранении включают векселя корпоративных эмитентов, отражаются по номинальной стоимости.

	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
Векселя на хранении	11 311 420	4 946 426
<b>Итого</b>	<b>11 311 420</b>	<b>4 946 426</b>

## **21. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость большинства финансовых инструментов Банка была определена с использованием имеющейся рыночной информации. В случае отсутствия рыночной информации, расчет производился исходя из допущения, что справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость будущих денежных поступлений, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что отраженная в балансе стоимость финансовых инструментов Банка не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают:

денежные средства и их эквиваленты,  
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
средства в других банках,  
кредиты клиентам,  
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,  
средства других банков,  
средства клиентов,  
выпущенные долговые ценные бумаги.

## 22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности согласно IAS 24 стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В течение 2011 года в ходе основной деятельности Банком был проведен ряд операций со связанными сторонами (акционерами, ключевым управленческим персоналом). Данные операции совершались преимущественно на рыночных условиях. Ниже указаны остатки на конец года, процентные доходы и расходы за год по операциям со связанными сторонами:

	2011			2010		
	<i>Операции со связанными сторонами</i>	<i>Всего по статье баланса</i>	<i>Доля операций</i>	<i>Операции со связанными сторонами</i>	<i>Всего по статье баланса</i>	<i>Доля операций</i>
<b>Организации, оказывающие существенное влияние</b>						
<i>Средства клиентов</i>	174 549	494 703	35,28%	181 069	581 725	31,13%
<b>Ключевой управленческий персонал</b>						
<i>Средства клиентов</i>	5 837	494 703	1,18%	25 451	581 725	4,38%
<i>Заработная плата и другие краткосрочные выплаты</i>	2 269	17 454	13,00%	1 896	15 317	12,38%



## **23. 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.

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.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 11% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 87,8% (2010: 54,9%), 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.

## **24. События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты не было.