

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Виды деятельности и их организация**

Коммерческий банк «Богородский муниципальный банк» (ООО) Далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан в 1994 году. Банк работает на основании банковской лицензии №2992, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Банк не имеет.

До 01 сентября 2010 года Банк являлся уполномоченным банком Пенсионного Фонда РФ по доставке пенсий и других денежных выплат более чем 48 тысячам пенсионерам Ногинского муниципального района.

Банк является уполномоченным банком Ногинского муниципального района по выплате социальных пособий, субсидий и льгот, в том числе по перечислению гражданам субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг с использованием банковских карт.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 142400, Московская область, г. Ногинск, ул. Советская, д. 45. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Ногинск Московской области. По состоянию на 01.01.2012 года Банк филиалов не имеет.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 225 человек (2010 - 259 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными собственниками Банка являются:

Собственник

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Физические лица		
Терентьева Ольга Анатольевна	-	100%
Столяров Валерий Николаевич	18%	-
Зубаренков Роман Викторович	18%	-
Дианова Алла Витальевна	17%	-
Берзова Вера Владимировна	17%	-
Михайличенко Сергей Сергеевич	17%	-
Красильщикова Елизавета	13%	-
Итого	100%	100%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена И.о. Председателя Правления Банка 22 июня 2012 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Последствия международного финансового кризиса, начавшегося в середине 2008 года, продолжают проявляться в экономических показателях Российской Федерации. Вместе с тем, отмечается улучшение экономической ситуации, в частности, снижение бюджетного дефицита, рост валового внутреннего продукта и ограничение роста инфляции. В России продолжают развиваться экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с 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 такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике следует сделать ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2009 года, если не указано иное.

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен 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.

- Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

- Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь- «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года), большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренных МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, усовершенствовал предоставление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

- 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, с возможностью

досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

- 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, с возможностью досрочного применения. 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).

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 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 участия в финансовых инструментах, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

- 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, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашение о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе

анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях», выпущен в мае 2011, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью

досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и 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.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным

вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства 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. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. 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 процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных

инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долеваемые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долеваемые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3.3. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;

- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.3.4. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.3.5. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых

будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- Трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах)
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения

увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового

актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного

актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания	1,67% - 5%
Транспортные средства	14,29% - 20%
Компьютерное оборудование и оргтехника	19,67% - 48%
Банковское и прочее оборудование	4,98% - 50,00%
Капитальные вложения НМА	6,67% - 100%
Мебель	25%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. 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.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	6,67% - 100%
Товарный знак	10%

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

14. Переоценка иностранной валюты

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 ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и

расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2010 – 30,4769); 41,6714 рублей за 1 евро (31 декабря 2010 – 40,3331). 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.

15. Налоги на прибыль

15.1. Текущий налог

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

15.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

16. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

17. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	235 748	8 539	227 210	22 177
Начисленные проценты, нетто	(7 174)	71	(3 169)	4 208
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	40	(3)	43	51
Резервы на возможные потери	12 185	(821)	13 006	7 593
Отложенный налог на прибыль	(4 720)	(3 461)	(1 259)	(780)
Основные средства и нематериальные активы	16 924	2 594	14 388	665
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 624	(1 882)	9 446	(835)
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(4 162)	112	(11 533)	(7 338)
Эффект от применения МСФО 29	2 003	-	2 003	(121)
Расходы, отнесенные на фонды	-	-	-	(1 042)
Прочее	(2 135)	1 049	-	-
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	256 333	6 198	250 135	24 578

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные средства	159 400	88 967
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	47 824	109 957
Счета кредитной организации по другим	12 971	-

операциям		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	337	89 665
других стран	-	1 686
Включено в денежные средства и их эквиваленты	220 532	290 275
Итого денежные средства и их эквиваленты	220 532	290 275

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

Счета кредитной организации по другим операциям представляют собой денежные средства, депонированные Банком для расчетов по платежным системам НКО «Рапида», РНКО «Платежный центр» и другими.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	160 035	-
Текущие счета кредитных организаций	47 929	-
Прочие суммы к получению	40 534	-
Срочные депозиты в кредитных организациях	3 601	-
Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт	-	15 706
Требования по возврату денежных средств	-	3 583
Итого средства в других финансовых институтах	252 099	19 289
За вычетом резерва под обесценение	(1 421)	(912)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	250 678	18 377
Краткосрочные	252 099	19 289

Выданные межбанковские кредиты составляют 63,48% средств в других финансовых институтах. Крупнейшими заемщиками являются ОАО АКБ «АВАНГАРД» и ЗАО КБ «РМБ». Банкам предоставлены кредиты по 60 000 тыс. руб., сроком до 10.01.2012, под 5,5% и 4,5% соответственно.

Текущие счета кредитных организаций составляют 19,01% средств в других финансовых институтах. Крупнейший контрагент АБ «Пушкино» ОАО. На остатки в указанном банке приходится 91,28% суммы текущих счетов кредитных организаций.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 у Банка были остатки денежных средств в 1 банке-контрагенте, и в 1 НКО «Объединенная расчетная система», превышающих 10% капитала Банка (на 31 декабря 2010 таких остатков не было). Остатки в АБ «Пушкино» ОАО составляют сумму 43 751 тыс. руб. Остатки в НКО «Объединенная расчетная система» составляют сумму 39 611 тыс. руб.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	(912)	(4 277)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	3 365
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(509)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(1 421)	(912)

ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	160 305	151 279
Овердрафты	51 465	59 301
Кредитование предприятий малого бизнеса	16 150	4 800
Физические лица:		
Потребительское кредитование	298 171	88 600
Ипотечное кредитование	96 921	119 458
Цессия	40 000	-
Кредитование сотрудников банка	336	3 052
Автокредитование	226	1 437
ПОС	-	37 540
Прочее	-	18 829
Итого кредиты и дебиторская задолженность	663 574	484 296
За вычетом резерва под обесценение	(77 450)	(84 508)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	586 124	399 788
Долгосрочные	444 867	286 728
Краткосрочные	218 707	197 568

Банк активно занимается ипотечным и потребительским кредитованием физических лиц. Доля потребительских кредитов в кредитном портфеле Банка по состоянию на 31.12.2011 года составляет сумму 298 171 тыс. руб. или 44,93%, доля ипотечных ссуд 96 921 тыс. руб. или 15,06%. Крупнейшими заемщиками Банка являются:

ООО «ОЙЛ +». Остаток по кредиту по состоянию на 31.12.2011 составил 21 758 тыс. руб. Кредит выдан на 1814 дня под 16,5%+0,8% годовых, под обеспечение – недвижимое имущество. По задолженности создан резерв на возможные потери в размере 10%

ОАО «КИТ». Остаток по кредиту по состоянию на 31.12.2011 составил 50 000 тыс. руб. Кредит выдан на 1 год под 15% годовых, без обеспечения. В связи с тем, что в настоящее время в суде рассматривается заявление о признании ОАО «КИТ» банкротом, кредит, предоставленный

данной организации, был признан невозможным к возврату. Данный актив был отнесен в 5 категорию качества «Безнадежные ссуды» с формированием резерва в размере 100%.

ООО «УК «Прогресс». Остаток по кредиту по состоянию на 31.12.2011 составил 10 000 тыс. руб. Кредит выдан на 92 дня под 19% годовых. Обеспечение – транспортные средства, стоимостью 5 139 тыс. руб. По задолженности создан резерв на возможные потери в размере 28%.

Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31.12.2011 и 2010 годов 77 450 тыс. руб. и 84 508 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел заемщиков, чьи остатки по кредитам превышали 10% кредитов клиентам.

16 декабря 2011 Банк вступил во владение заложенным имуществом. Заложенное имущество - квартира, переданная по акту приема - передачи нереализованного имущества должника в счет погашения долга от 03.12.2011 г. (кредитный договор 10-И-7 от 15.02.2007). Свидетельство о регистрации права от 16.12.2011 г. Стоимость имущества 1 639 тыс. руб. В отношении данного имущества руководство приняло решение о продаже.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2011	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Овердрафты	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(60 941)	(48)	-	(3 666)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	-	3 666
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(660)	(113)	(922)	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(61 601)	(161)	(922)	-

31 декабря 2011	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(5 699)	(9 487)	(4 667)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	1 564	4 667
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(1 144)	-	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(6 843)	(7 923)	-

31 декабря 2010	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(57 179)	(63)	(24 853)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	15	21 187
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(3 762)	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(60 941)	(48)	(3 666)

31 декабря 2010	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(409)	(12 279)	(2 409)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	2 792	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(5 290)	-	(2 258)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(5 699)	(9 487)	(4 667)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Частные лица	435 655	268 916
Предприятия торговли	85 392	82 192
Предприятия ЖКХ	60 000	-
Недвижимость	23 429	35 530
Индивидуальные предприниматели	16 150	4 800
Строительство	13 160	-
Муниципальные органы власти	2 000	-
Прочие	27 788	83 938
Производство	-	8 920
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	663 574	484 296

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		65 264
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	6 134	61 031
- не зарегистрированные на фондовой бирже	-	4 233
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 134	65 264
Краткосрочные	6 134	54 975
Долгосрочные	-	10 289

Финансовые активы представлены облигациями АИЖК, серии 4-05-00739-А. Срок погашения 15.10.2012.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С рейтингом AAA	6 134	65 264

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 134	65 264
---	-------	--------

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2011	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Российская Федерация 25062RMFS	-	-	5,8	30 456
Российская Федерация 25059RMFS	-	-	6,1	20 286
АИЖК 40500739-А	7,35	6 134	7,35	10 289
Липецкая область, Администрация RU34004LPO	-	-	7,95	4 233
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 134		65 264

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Имущество	1 640	-
Итого активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	1 640	-

Данная группа активов представляет собой нереализованное имущество должника – квартира в г. Орехово – Зуево Московской области.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- не зарегистрированные на фондовой бирже	60 749	72 633
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 749	72 633
За вычетом резерва под обесценение	(60 749)	(72 633)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нетто	-	-
Просроченные	60 749	72 633

Данная группа активов представляет собой облигации ЗАО АКБ «Московский залоговый банк». Облигации не погашены в срок. ЗАО АКБ «МЗБ» признан банкротом. В течение 2011 года осуществлялось частичное погашение облигаций. Под данные финансовые активы создан резерв на возможные потери в размере 100%.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
--	-----------------	-----------------

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Без рейтинга	60 749	72 633
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 749	72 633

Сверка счета оценочного резерва по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	(72 634)	(78 781)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	11 885	6 147
Суммы, списанные в течение года как безнадежные		-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(60 749)	(72 634)

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Банковское и прочее оборудование	Мебель	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	161 343	3 802	1 428	9 453	513	-	2 708	179 247
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	161 343	6 331	8 492	18 262	1 394	-	3 058	198 880
Поступления	-	3 824	1 454	3 241	49	-	4 000	12 568
Выбытия	-	(562)	(172)	(245)	-	-	(89)	(1 068)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	161 343	9 593	9 774	21 258	1443	-	6 969	210 380
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	-	2 529	7 064	8 809	881	-	350	19 633
Амортизационные отчисления за отчетный период	(3 134)	(1 414)	(1 206)	(2 793)	(224)	-	(756)	(9 527)
Выбытия	-	(383)	(172)	(185)	-	-	(46)	(786)
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	(3 134)	(3 560)	(8 098)	(11 417)	(1 105)	-	(1 060)	(28 374)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	158 209	6 033	1 676	9 841	338	-	5 909	182 006

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Мебель	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	157 944	3 989	1 101	9 183	592	2 050	174 859
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	160 941	5 494	8 142	15 856	1 158	2 198	193 789
Поступления	-	837	1 344	2 957	244	1 119	6 501
Списание первоначальной стоимости против	(5 994)	-	-	-	-	-	(5 994)

накопленной амортизации при переоценке							
Выбытия	-	-	(994)	(551)	(8)	(259)	(1 812)
Переоценка	6 396	-	-	-	-	-	6 396
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2010 года	161 343	6 331	8 492	18 262	1 394	3 058	198 880
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	2 997	1 505	7 041	6 673	566	148	18 930
Амортизационные отчисления за отчетный период	2 997	1 024	1 004	2 503	318	461	8 307
Выбытия	-	-	(981)	(367)	(3)	(259)	(1 610)
Остаток амортизации на 31 декабря 2010 года	-	2 529	7 064	8 809	881	350	19 633
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	161 343	3 802	1 428	9 453	513	2 708	179 247

Стоимость основных средств, полностью самортизированных, но используемых Банком в своей основной деятельности, составляет 8 906 тыс. руб.

Крупных приобретений и выбытий основных средств в течение 2011 года в Банке не осуществлялось.

Основные средства в залог не передавались.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение и товарный знак.

По состоянию на 31.12.2011 переоценки основных средств не было.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 187	2 026
Расходы будущих периодов	1 054	805
Предоплата по налогам	428	194
Наращенные доходы	239	145
Итого прочие активы	3 908	3 170
За вычетом резерва под обесценение	(619)	(227)
Итого прочие активы, нетто	3 289	2 943
Краткосрочные	3 289	3 170

Большую часть дебиторской задолженности (55,96% от всех прочих активов) представляет собой расчеты с прочими контрагентами. Расходы будущих периодов (26,97% от всех прочих активов) в основном представлены расходами на страхование, подписку, гарантийных взносов за аренду и проч. Нарастенные доходы – это комиссии Банка за расчетное и кассовое обслуживание клиентов.

Сверка счета оценочного резерва по прочим активам:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	(227)	(559)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	332

(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(392)	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(619)	(227)

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Средства других финансовых институтов		
Расчеты по переводам без открытия счета	1 187	1 321
Прочее	325	-
Итого средства других финансовых институтов	1 512	1 321
Краткосрочные	1 512	1 321
Средства клиентов		
Крупные компании		
Текущие/расчётные счета	36 242	70 808
Малые и средние компании		
Текущие/расчётные счета	330 604	194 916
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	28 747	17 471
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	95 193	89 871
Срочные депозиты	484 099	319 643
Средства клиентов а расчетах	15 580	5 444
Итого средства клиентов	990 465	698 153
Краткосрочные	747 301	466 738
Долгосрочные	243 164	231 415

Самые крупные вклады привлечены от физических лиц:

- на сумму 2 686 тыс. руб. на 281 день с выплатой 9,15 % годовых;
- на сумму 1 917 тыс. руб. на 92 дней с выплатой 4,5 % годовых;
- на сумму 1 731 тыс. руб. на 253 дня с выплатой 8,2 % годовых;
- на сумму 1 625 тыс. руб. на 294 дня с выплатой 3,25% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Налоги к уплате	3 873	2 562
Заработная плата	3 553	4 151
Обязательства по ФОРу	323	161
Кредиторская задолженность	242	1 118
Доходы будущих периодов	193	188
Наращенные расходы	100	-
Обязательства по аренде	10	-

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Итого прочие обязательства	8 294	8 180
Краткосрочные	8 294	8 180

Налоги к уплате (46,70% всех прочих обязательств) в размере 3 873 тыс. рублей составляют задолженность по прочим налогам (вносам в пенсионный фонд, в фонд социального страхования, НДС и проч.). Затраты по заработной плате (42,84% всех прочих обязательств) включают сумму депонированной заработной платы и задолженности по неиспользованным отпускам.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными участниками в валюте РФ. Участники имеют право получать часть прибыли от деятельности Банка, пропорциональную его доли в уставном капитале.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился с 350 тыс. деноминированных рублей до 194 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 1998 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка составлял 7 127 тыс. руб.

В 1999 году уставный капитал Банка был увеличен до 56 908 тыс. руб.

В сентябре 2001 года Протоколом №35 от 02.08.2001 уставный капитал был сформирован в размере 57 358 тыс. руб.

В ноябре 2006 года протоколом №58 уставный капитал Банка был увеличен на 101 642 тыс. руб. и стал составлять 159 000 тыс. руб.

В октябре 2007 года протоколом №68 уставный капитал Банка был увеличен на 30 000 тыс. руб. и стал составлять 189 000 тыс. руб.

В мае 2008 года протоколом №73 уставный капитал Банка был увеличен на 5 000 тыс. руб. и по состоянию на 31 декабря 2008 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составил 194 000 тыс. руб.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Номинальная стоимость долей	194 000	194 000
Инфляционная корректировка	22 616	22 616
Итого уставный капитал	216 616	216 616

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Отложенные налоги на прибыль

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(581)	(5 962)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	15 876	19 337
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(20 596)	(20 596)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(19 337)	(20 927)
Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	(4 042)	(7 552)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2011	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Резерв под обесценение	(12 558)		1 820		(14 378)
Наращенные проценты	(3 448)		(3 448)		-
Заработная плата	(602)		(28)		(574)
Амортизация	(417)		(188)		(229)
Налоги	(182)		14		(196)
Наращенные доходы	(160)		(41)		(119)
Корректировка амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности	(101)		3 325		(3 426)
Кредиторская задолженность	(48)		38		(86)
Переоценка	(32)		(32)		-
Основные средства и НМА	(16)		(16)		-
Наращенные расходы	(14)		(14)		-
Дебиторская задолженность	-		26		(26)
Прочее	-		1 552		(1 552)
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(17 578)		3 008		(20 586)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Основные средства и НМА	1 587		408		1 179
Резерв под обесценение	115		115		-
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	-		(70)		70
Чистое отложенное налоговое	1 702		453		1 249

обязательство					
Признанный отложенный налоговый актив	(17 578)		3 008		(20 586)
Признанное отложенное налоговое обязательство	1 702		453		1 249
Чистый отложенный налоговый актив	(15 876)		3 461		(19 337)

	31 декабря 2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Амортизация	(229)	(49)	(180)
Корректировка амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности	(3 426)	(3 265)	(161)
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	-	339	(339)
Заработная плата	(574)	(3)	(571)
Резерв под обесценение	(14 378)	2 410	(16 788)
Наращенные доходы	(119)	1 898	(2 017)
Налоги	(196)	(47)	(149)
Основные средства и НМА	-	179	(179)
Дебиторская задолженность	(26)	(26)	-
Кредиторская задолженность	(86)	(86)	-
Наращенные расходы	-	-	-
Наращенные проценты	-	-	-
Прочее	(1 552)	(543)	(1 009)
Чистый отложенный налоговый актив	(20 586)	807	(21 393)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и НМА	1 179	874	305
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	70	70	-
Процентные доходы и расходы	-	(38)	38
Амортизация	-	(127)	127
Прочее	-	-	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	1 249	779	470
Признанный отложенный налоговый актив	(20 586)	807	(21 393)
Признанное отложенное налоговое обязательство	1 249	779	470
Чистый отложенный налоговый актив	(19 337)	1 586	(20 923)

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый

социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Фонд переоценки основных средств
На 1 января 2011 года	82 386
Независимая переоценка основных средств за вычетом накопленной амортизации и налога	-
На 31 декабря 2011 года	82 386

ПРИМЕЧАНИЕ 18. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Судебных разбирательств, выдвинутых против Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года не было.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательства капитального характера.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные не востребовавшиеся обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии	34 803	20 020
Выданные гарантии и поручительства	1 953	18 341
Итого условные обязательства кредитного характера	36 756	38 361

Большая часть (81,91%) выданных гарантий – это гарантия, предоставленная ООО «Автофорум - Богородск» для обеспечения выполнения обязательств по своевременной оплате автомобилей по Дилерскому договору. Большая часть неиспользованных кредитных линий (38,79%) – неиспользованная кредитная линия по кредиту, предоставленному МУП «НПТО ЖКХ».

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере минимальных арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Здание	Здание
Менее 1 года	2 173	4 350
Итого обязательства по операционной аренде	2 173	4 350

Самые большие площади Банк арендует для размещения своих подразделений:

- В г. Ногинске Московской области. Размещен головной офис Банка. Площадь арендуемых площадей 267,3 кв. м. Аренда заключена до 31.01.2012 с последующей пролонгацией. Арендная плата 105 тыс. руб. в месяц за всю площадь.
- Московская область, Ногинский р-н, с. Ямкино, ул. Центральная усадьба, д. 50. Площадь арендуемых площадей 121,94 кв. м. Аренда заключена до 21.02.2012 с последующей пролонгацией. Арендная плата 26,3 тыс. руб. в месяц за всю площадь.
- В г. Лосино – Петровский Московской области. Размещен дополнительный офис Банка. Площадь арендуемых площадей 70,9 кв. м. Аренда заключена до 31.12.2012 с последующей пролонгацией. Арендная плата 33,9 тыс. руб. в месяц за всю площадь.

Неисполнение и нарушение обязательств

Случаев нарушений кредитной организацией условий кредитных договоров и договоров финансовых обязательств в течение 2011 года не было.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	82 851	76 231
Средства в других финансовых институтах	4 603	2 013
Финансовые активы	1 449	4 263
В том числе процентные доходы по финансовым активам, имеющим признаки обесценения	82 787	73 236
В том числе процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 449	4 263
Итого процентные доходы	88 903	82 507
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(31 693)	(29 189)
Средства других финансовых институтов	(675)	-
Текущие/расчётные счета	(11)	(3)
Итого процентные расходы	(32 379)	(29 192)
Чистые процентные доходы	56 524	53 315

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(429)	1 746
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(429)	1 746

ПРИМЕЧАНИЕ 21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетно – кассовое обслуживание	68 316	61 523
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	13 954	11 876

Комиссия по другим операциям	2 261	5 030
Комиссия по выданным гарантиям	334	1 191
Доходы от проведения других сделок		1
Итого комиссионные доходы	84 865	79 621
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(5 657)	-
Вознаграждение за расчетно – кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 106)	(15 377)
Комиссия по другим операциям	(30)	(409)
Комиссия по брокерским операциям	(25)	(32)
Итого комиссионные расходы	(8 818)	(15 818)
Чистый комиссионный доход	76 047	63 803

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	578	1 052
Штрафы, пени, неустойки полученные	261	265
Доход от реализации (выбытия) имущества	73	82
Прочее	970	1 117
Доходы от обязательств по пенсионной программе	-	27 729
Итого прочие операционные доходы	1 882	30 245

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Затраты на персонал	(74 004)	(77 803)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(30 684)	(26 257)
Административные расходы	(12 191)	(9 281)
Амортизация основных средств	(9 527)	(8 307)
Расходы на охрану	(9 455)	-
Арендная плата	(3 907)	(4 411)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(3 318)	-
Профессиональные услуги (связь и другие)	(2 757)	(15 574)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2 094)	(4 323)
Реклама, маркетинг	(1 451)	-
Прочее	(8 670)	(7 709)
Итого заработная плата и административные расходы	(158 058)	(153 665)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Наличные денежные средства	159 400	88 967	199 657
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	47 824	109 957	235 034
Счета кредитной организации по другим операциям	12 971	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	337	89 665	5 506
Счета кредитных организаций по другим операциям	-	1 686	414
Включено в денежные средства и их эквиваленты	220 532	290 275	440 611

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Политика управления рисками (риск-менеджмента) Банка направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью всех направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков и базируется на соблюдении ряда принципов.

Основными принципами политики риск-менеджмента являются:

соответствие политики риск-менеджмента стратегическим целям Банка, определяемым руководящими органами Банка;

минимизация влияния рисков одного направления деятельности Банка на деятельность Банка в целом;

закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских инструктивных документах;

недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, ранее не исследованных и неклассифицированных;

недопустимость использования банковских услуг (продуктов), как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении клиентам услуг (продуктов);

невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;

состояние и размер рисков должны быть сбалансированы по видам и во времени;

осуществление мониторинга и контроля за состоянием рисков с надлежащей периодичностью;

непрерывность и постоянство использования процедур и методов управления рисками;

открытость и понятность системы оценки, управления и контроля за рисками для общественности;

дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида деятельности, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска;

установление лимитов и нормирование проводимых операций (сделок), несущих риск потерь;

определение полномочий лиц, решения которых несут риск потерь;

централизация управления конкретными банковскими рисками;

совершенствование процедур и методов оценки, управления и контроля за рисками;

незамедлительность передачи информации контролирующим подразделениям и руководящим органам Банка об изменениях активов и пассивов, состоянии и размере соответствующих рисков и ликвидности, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;

отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером конкретного риска и доходностью соответствующей операции;

безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;

использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска;

Принципы политики риск - менеджмента являются обязательными и безусловными для соблюдения должностными лицами, подразделениями, руководящими органами Банка.

Полномочия. Ответственные лица.

В систему оценки, управления и контроля за рисками Банка входят руководящие органы Банка, избираемые комитеты, которым делегированы полномочия управления и контроля за рисками, подразделения, осуществляющие оценку и контроль уровня принимаемых Банком рисков, служба внутреннего контроля (СВК), все подразделения Банка, осуществляющие операции и действия, несущие риск потерь.

С целью обеспечения надлежащего функционирования системы оценки, управления и контроля за рисками, придания ей устойчивости в сочетании с гибкостью на каждом уровне управления всем участникам указанной системы вменяются конкретные полномочия и устанавливаются схемы взаимодействия в процессе управления рисками:

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, в том числе в рамках своих полномочий управления рисками:

утверждает основные внутрибанковские документы, регламентирующие деятельность Банка в вопросах оценки, управления и контроля за рисками, в том числе Кредитную политику Банка;

принимает решения о возможности осуществления операций со связанными с Банком лицами и операций, превышающих установленные лимиты;

утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков;

контролирует вопросы управления рисками путем получения отчетов от соответствующих служб Банка.

утверждает основные направления деятельности и планы развития Банка, а также утверждает Планы работы СВК, рассмотрении отчетов о проделанной работе, выполнении планов, информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений

Правление Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, в том числе в рамках руководства работой по управлению и контролю за рисками:

утверждает документы, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков; утверждает мероприятия по выходу из кризисных ситуаций, затрагивающих отдельные сферы деятельности Банка;

принимает решения по осуществлению операций, не соответствующих утвержденным политикам, в том числе по льготным ссудам, изменению групп риска и пр.;

делегирует полномочия Кредитному комитету и Комитету по управлению рисками и ликвидностью, по принятию текущих решений в вопросах осуществления операций и управления рисками в рамках утвержденных внутрибанковских документов;

отменяет решения в случае их несоответствия ситуации, принятые Комитетами и подразделениями;

утверждает отдельные нормативы и лимиты, ограничивающие величины рисков;

контролирует исполнение мероприятий по управлению рисками.

рассматривает вопросы совершенствования существующих и внедрения новых банковских продуктов, подводит итоги деятельности Банка.

Председатель Правления Банка осуществляет единоличное руководство деятельностью Банка, является председателем Кредитного комитета и Комитета по управлению рисками и ликвидностью:

утверждает Депозитную политику;

утверждает Процентную политику;

утверждает Политику информационной безопасности;

приостанавливает открытые лимиты на отдельные операции.

Комитет по управлению рисками и ликвидностью принимает делегированные Правлением банка полномочия по разработке и реализации политики Банка в области управления и контроля за возникающими в процессе деятельности Банка банковскими рисками и ликвидностью, в том числе:

организует процесс управления банковскими рисками и ликвидностью в рамках системы оценки, управления и контроля за рисками Банка;

определяет основные виды рисков, принимаемых Банком, с точки зрения значимости последствий и вероятности их наступления, связанных с внешними или внутренними факторами;

определяет допустимый уровень банковских рисков, как в целом по Банку, так и в разрезе видов рисков, кроме кредитных, депозитных и процентных рисков;

принимает решения о возможности принятия Банком рисков и осуществления отдельных видов операций на конкретных условиях;

координирует деятельность совместно с Кредитным комитетом по выработке и проведению единой стратегии и тактики в целях реализации кредитной, депозитной и процентной политик Банка.

Кредитный Комитет принимает делегированные Правлением Банка полномочия по обеспечению реализации Кредитной, Депозитной и Процентных политик Банка, для решения вопросов по управлению ресурсами и рисками банковской деятельности, в том числе:

разрабатывает основные положения кредитной политики;

утверждает направление депозитной политики;

разрабатывает основные положения процентной политики;

формирует ликвидный кредитный и депозитный портфели Банка, портфель приобретенных Банком долговых обязательств (ценных бумаг), регулирует размещение средств в кредитных организациях, обеспечивая при этом сбалансированность вложений и их оптимальную структуру;

➤ устанавливает лимиты на проведение активных и пассивных операций в пределах своей компетенции, определяет допустимый уровень кредитных и процентных рисков;

➤ определяет приоритетные направления и виды привлечения и размещения ресурсов;

- принимает решения о возможности принятия Банком кредитных и процентных рисков, осуществления отдельных видов операций на конкретных условиях и кредитного и депозитного портфелей в целом.

Управление анализа и планирования (Отдел экономического анализа и управления рисками):

- выявляет риски на всех стадиях проведения операций, сделок и направлениях деятельности Банка;
- осуществляет оценку и контроль принимаемых Банком рисков, в том числе за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов, соблюдения нормативов и ликвидности, их динамику и влияние на финансовые и экономические показатели деятельности Банка;
- подтверждает произведенную оценку уровня риска по осуществленным или планируемым операциям;
- доводит до сведения руководства Банка и органов управления информацию о состоянии ликвидности, выявленных рисках, факторах, влияющих на повышение уровня банковских рисков, несоответствиях, нарушениях нормативов и лимитов, ликвидности и т.п.;
- осуществляет методическое руководство и контроль применяемых подходов и осуществляемых расчетов для предварительной оценки рисков банковской деятельности, проводимых подразделениями Банка;
- выносит предложения и инициирует мероприятия по управлению рисками банковской деятельности с целью их предотвращения и (или) минимизации для рассмотрения и утверждения комитетами и органами управления Банком;
- проводит на регулярной основе анализ и контроль над уровнем принимаемых рисков в целом по Банку, по отдельным подразделениям и операциям, направлениям деятельности.

Служба внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля:

- участвует в разработке внутренних документов Банка по оценке, управлению и контролю за рисками с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- в соответствии с утверждаемым планом проверок осуществляет проверки соблюдения процедур оценки, управления и контроля за рисками, величины принятых рисков, соблюдения установленных лимитов и нормативов. Порядок и периодичность проверок, в том числе роль, принципы и методы деятельности службы внутреннего контроля, определяются в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе Положением «О системе внутреннего контроля», «О Службе внутреннего контроля».
- доводит до сведения руководящих органов Банка информацию по итогам произведенных проверок, информацию о принятых рисках, ликвидности, соблюдении нормативов и лимитов, выявленных нарушениях;
- разрабатывает план по устранению выявленных нарушений и контролирует его исполнение.

Все подразделения и службы Банка, осуществляющие операции и действия, несущие риск потерь:

осуществляют выявление рисков банковской деятельности в процессе подготовки и на всех стадиях проводимых ими операций и мероприятий;

производят сбор информации и предварительную оценку, в том числе на основании анализа бухгалтерской, финансовой и внутрибанковской отчетности, уровня риска и факторов риска для дальнейшего рассмотрения вопросов об уровне риска и принятия решения о возможности осуществления операций органами, уполномоченными оценивать риск и принимать решения о проведении операций, подверженных риску;

обеспечивают соблюдение установленных нормативов и лимитов при проведении операций, своевременно сообщают органам, осуществляющим управление и контроль за рисками, о выявленных или возможных нарушениях предельных значений нормативов и лимитов;

участвуют в разработке методик оценки и управления рисками, выносят предложения по изменению утвержденных методик и процедур оценки и управления рисками;

осуществляют подготовку и своевременное предоставление информации о проводимых операциях, величинах риска для их анализа, контроля и принятия требуемых управленческих решений.

Для принятия управленческих решений органы управления банка используют отчетность, предусмотренную Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренними документами банка.

Решения о проведении операций (осуществлении сделок) принимаются руководителями банка на регулярных совещаниях, проводимых Председателем Правления или его заместителем, в рамках делегированных ему обязанностей, а также заседаниях Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и ликвидностью, Правления, Совета директоров, на основании данных аналитического, синтетического, внесистемного учета, подготовленной на постоянной основе информации о текущем финансовом состоянии банка, в частности:

Порядок и сроки предоставления отчетов и информации, необходимых для принятия управленческих решений, определен Положением «О порядке предоставления отчетов и информации», утвержденного Советом директоров банка, перечнем «Состав представляемой отчетности структурными подразделениями банка», утвержденным приказом по Банку, а также положениями Банка, регламентирующими порядок осуществления операций, сделок.

Порядок распределения прав и обязанностей структурных подразделений и работников банка по выполнению основных банковских операций, согласования решений, распределения и делегирования полномочий регулируется учредительными документами, документами органов управления, определяющими процедуры принятия и реализации решений, документами по организации системы внутреннего контроля, положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями работников, внутренними документами банка по осуществлению и отражению отдельных банковских операций и сделок, порядком «Распределение прав и обязанностей, согласование решений, делегирование полномочий при совершении банковских операций и других сделок», утвержденными в установленном порядке.

В соответствии с учредительными документами Банка и внутрибанковскими документами ответственность за оценку уровня принимаемых Банком рисков несёт лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа банка - Председатель Правления, заместитель председателя Правления, члены коллегиального исполнительного органа банка - Правление, а также рабочие органы: Кредитный комитет, Комитет по управлению рисками и ликвидностью.

Регламент.

Методология идентификации и оценки рисков, принимаемых или возможных к принятию на себя Банком, включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов рисков.

Методология оценки рисков описывается Банком в отдельных Положениях, утверждаемых с целью оценки, управления и контроля за конкретными видами рисков, и являющихся неотъемлемой частью системы оценки, управления и контроля за рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность банка в настоящий момент.

Обязательными для Банка являются следующие методики оценки рисков:

- методика оценки кредитных рисков, в том числе при кредитовании банков, коммерческом и потребительском кредитовании;
- методика оценки процентного риска при проведении активных и пассивных операций Банка;
- методика оценки валютного риска;
- методика оценки операционных рисков;
- методика оценки и регулирования риска ликвидности.

Указанные методики содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений. При необходимости, Банком разрабатываются и утверждаются методики оценки иных рисков.

Оценка величины принимаемых рисков производится на регулярной основе на всех этапах подготовки и осуществления операций, подверженных рискам, в том числе в рамках оценки существенных для Банка рисков:

Кредитный риск - производится оценка по каждой планируемой к заключению сделки, в том числе финансового состояния контрагента, регулярный мониторинг заключенных сделок, ежедневная оценка соблюдения установленных лимитов и нормативов кредитования, ежемесячная оценка сформированных резервов.

Рыночный риск - производится оценка изменений рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Процентный риск – производится оценка процентных ставок при заключении каждой сделки, регулярный мониторинг процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов на банковском рынке, ежемесячная оценка процентных рисков по совершенным в течение месяца сделкам, несущим процентный риск,

Валютный риск – производится ежедневная оценка динамики курсов иностранных валют, ежедневный (в том числе внутридневной) мониторинг размера открытых Банком валютных позиций, ежедневная оценка соблюдения нормативов открытых валютных позиций и валютного риска,

Риск потери ликвидности – производится оценка риска при планировании к заключению сделок по привлечению или размещению ресурсов, которые могут оказать существенное влияние на уровень ликвидности, ежедневный (в том числе внутридневной) мониторинг состояния ликвидности и платежной позиции Банка, ежедневная оценка соблюдения нормативов ликвидности, ежемесячный анализ и прогноз уровня ликвидности

Операционный риск – оценка риска производится по факту обнаружения ошибок операционно-кассового обслуживания: несанкционированного доступа к информационным системам, сбоям технических средств, несоответствия внутренних документов управления характеру и масштабам деятельности Банка, по фактам нарушении внутренних правил и процедур осуществления операций. Оценка осуществляется на постоянной основе в рамках мероприятий по осуществлению внутреннего, текущего, последующего и дополнительного контроля всех операций Банка. В том числе на ежемесячной основе производится оценка риска операционных и накладных расходов при анализе финансового результата деятельности Банка, оценка экономической эффективности при планировании к внедрению новых продуктов и услуг.

Правовой риск и риск потери деловой репутации – на постоянной основе осуществляется наблюдение за управлением правовым риском и риском потери деловой репутации, в целях оценки вероятности их повышения, оценки эффективности и выявления недостатков используемых методов управления рисками, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией принятых решений по совершенствованию управления рисками на основе формирования информационной базы о наступлении событий (обстоятельств) правового риска и риска потери деловой репутации. Минимизация степени подверженности правовым рискам осуществляются в целях уменьшения (исключения) возможных убытков посредством соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также осуществления соответствующих мероприятий по выявлению и оценке обстоятельств (факторов), которые могут обусловить возникновение правового риска или оказать влияние на его размер. Минимизация и управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных потерь, сохранения и поддержания деловой

репутации Банка перед клиентами, участниками, органами регулирования и надзора и общественностью.

Система контроля.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П) с целью обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, Банком, согласно учредительным документам (Устава Банка, Положению Банка «О Системе внутреннего контроля»), определена следующая структура органов внутреннего контроля Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

1. органы управления;
2. ревизионная комиссия;
3. главный бухгалтер и его заместители;
4. Служба внутреннего контроля (далее - «СВК»);
5. иные структурные подразделения и/или ответственные сотрудники Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, в том числе:
 - Структурное подразделение: **Отдел финансового мониторинга** - самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, действующее в соответствии с полномочиями, определяемыми внутрибанковскими «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», согласованными Банком России, в соответствии с положением об отделе и нормативными документами Банка России;
 - **Комитет по управлению рисками и ликвидностью** - постоянный рабочий орган, созданный Советом директоров Банка в целях разработки и реализации политики Банка в области управления и контроля за возникающими в процессе деятельности Банка банковскими рисками и ликвидностью, действующий в соответствии с полномочиями, определенными Положением «О комитете по управлению рисками и ликвидностью», утвержденным Советом директоров Банка;
 - **Кредитный комитет** - постоянный рабочий орган, созданный Советом директоров Банка в целях обеспечения непрерывного совершенствования и реализации Кредитной политики Банка, выработки политики в области управления банковскими портфелями, для решения вопросов по управлению ресурсами и рисками банковской деятельности, действующий в соответствии с полномочиями, определенными Положением «О кредитном комитете», утвержденным Советом директоров Банка;
 - **Управление анализа и планирования** - внутреннее структурное подразделение, созданное для организации экономического обеспечения работы подразделений Банка и контроля над соблюдением экономических и финансовых показателей и нормативов деятельности и ликвидности, в том числе контроля над рисками, возникающими в деятельности Банка, действующее в соответствии с полномочиями, определенными внутрибанковскими положениями: об управлении, об отделах, входящих в состав управления, об организации системы управления и контроля за рисками и другими документами, определяющими порядок оценки, управления и контроля за рисками, присущими банковской деятельности, проводит формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, предоставляет информацию органам управления и СВК.

Внутренний контроль в банке создан с целью обеспечения:

- 1) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и

пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за банковскими рисками;

принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков;

2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

3) соблюдения нормативных правовых актов, учредительных документов и внутренних документов банка;

4) исключения вовлечения банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Порядок образования структуры внутреннего контроля, их подчиненность и полномочия определены учредительными и внутренними документами Банка, в том числе организационной структурой Банка. Вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров Банка, Правления Банка и председателя Правления Банка, определены действующей редакцией Устава Банка, а также Положениями Банка «О совете директоров», «Об исполнительных органах», «Об общих принципах организации корпоративного управления», «О системе внутреннего контроля», трудовым договором, заключенным между Банком и Председателем Правления. Вопросы, относящиеся к компетенции СВК, определены Уставом Банка, Положениями Банка «О системе внутреннего контроля», «О Службе внутреннего контроля».

Порядок осуществления контроля органами управления Банка организации деятельности Банка, включающий контроль оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятием мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия с целью обеспечения эффективности оценки банковских рисков, определены, как указывалось выше, внутрибанковскими документами Положением «О системе внутреннего контроля», «О службе внутреннего контроля», «Об организации системы оценки, управления и контроля за рисками», «Об управлении и оценке ликвидностью в КБ «БМБ», «Об оценке и управлении кредитными рисками» (в том числе «Методика определения категории кредитного риска (качества) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности», «О порядке формирования резервов», «Методика определения категории кредитного риска (качества) по учтенным векселям», «Порядок определения категории кредитного риска (качества) ссудной, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций», «Методика расчета лимитов на межбанковские операции в банке»), «Об организации управления правовыми рисками и рисками потери деловой репутации», «Об оценке и управлении операционными рисками», «Об оценке и управлении валютными рисками», «Об оценке и управлении процентными рисками», «Об оценке и управлении рыночными рисками», «Порядком «Правила принятия органами управления банка мер при выявлении СВК нарушений процедур принятия решений и оценки рисков, предусмотренных внутренними документами банка», «Об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных и не связанных с КБ «БМБ» (ООО), регламент

«Процедуры потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска».

Для содействия органам управления Банка в принятии правильных управленческих решений, обеспечении эффективного управления Банка, включающий контроль оценки, управления и контроля за банковскими рисками, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия с целью обеспечения эффективности оценки банковских рисков, как указывалось выше, созданы постоянно работающие органы Банка: Комитет по управлению рисками и ликвидностью, действующий на основании Положения «О комитете по управлению рисками и ликвидностью» и Кредитный комитет, действующий на основании Положения «О кредитном комитете». Положениями о комитетах определен порядок их образования, их подчиненность и полномочия. Комитеты подчинены и подотчетны Правлению Банка.

В Банке организован постоянный контроль уровня принятых Банком рисков путем регулярных проверок СВК по всем направлениям деятельности структурных подразделений Банка и отдельных работников на предмет соответствия их действий требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику банка, должностным инструкциям.

Правлением банка совместно с руководителями структурных подразделений, проводились заседания и совещания, на которых обсуждались вопросы экономического развития Банка, оценивались финансовые показатели его деятельности, анализировалось текущее состояние кредитного портфеля, рассматривались результаты проверок, проведенных СВК в течение 2011г. Результаты проверок СВК финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе уровня принятых Банком рисков, были рассмотрены Председателем Правления Банка, заместителем Председателя Правления Банка, главным бухгалтером и руководителями структурных подразделений Банка в течение 5 рабочих дней после их составления.

Руководитель СВК, действующий на основании Устава, Положения «О системе внутреннего контроля», «О Службе внутреннего контроля», подотчетен Совету директоров банка.

СВК действует под непосредственным контролем Совета директоров банка и не осуществляет деятельности, подвергаемой проверкам, за исключением проверки независимой аудиторской организации или Совета директоров, по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВК своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органам Банка.

Службу внутреннего контроля возглавляет Начальник СВК Корнеева Е.Н. Структура и численность Службы внутреннего контроля по состоянию на 01.01.2011г.: штатная численность и фактическая численность 2 человека - состав СВК полностью укомплектован. Структура и численность СВК в течение 2011г. не изменялась. Квалификация сотрудников соответствует требованиям, установленным Положением Банка России № 242-П, положению «О системе внутреннего контроля» и должностным инструкциям на штатные единицы СВК. Обучение (переподготовка) руководителя СВК осуществляется на регулярной основе.

В соответствии с требованиями Положения № 242-П и внутренними документами Банка Советом директоров Банка утвержден План работы (включая план проверок) Службы внутреннего контроля на 2011 год – Годовой план работ (протокол от 13.01.2011г. № 1, согласован Председателем Правления Банка 12.01.2011г.). План работы (включая план проверок) включает разделы: Тематические проверки по вопросам организации деятельности на отдельных участках работы банка; Тематические проверки по вопросам совершенствования системы внутреннего контроля (в целом по банку); Текущие вопросы (в целом по Банку).

СВК организует регулярные проверки структурных подразделений Банка. Проверки осуществлялись в соответствии с Планами работы СВК на 2011г. В первом полугодии 2011г. СВК проведено 7 плановых проверок, во втором полугодии - 9 плановых проверок.

Проверки охватывали вопросы соответствия бухгалтерского учета, отчетности и оформления документации требованиям нормативных актов Банка России, действующего законодательства банковским операциям, соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», соответствия порядка расчета экономических нормативов требованиям Банка России, контроля состояния учета и эффективности внутреннего контроля банка проводимым операциям, осуществления контроля системы согласования операций и распределения полномочий работников банка при совершении банковских операций, оценки банковских рисков.

Результаты проверок, проведенных СВК, доводились до сведения председателя Правления, заместителя председателя Правления, главного бухгалтера, руководителей и работников проверяемых структурных подразделений Банка и составлялись рекомендации по улучшению работы и устранению выявленных при проведении проверок недостатков. Выявленные нарушения обсуждались на совещании у председателя Правления Банка с участием, заместителя председателя Правления, главного бухгалтера и руководителями структурных подразделений Банка. По результатам проведенных совещаний принимались меры по выполнению рекомендаций СВК банка.

Контроль за принятием мер по устранению выявленных СВК нарушений заключается в проверке выполнения рекомендаций, определенных планом мероприятий по устранению недостатков, выявленных в ходе проверок, и производится на основании представленных руководителю СВК отчетов (служебных записок) об устранении недостатков, выявленных в ходе проверок и принятых мерах руководителей структурных подразделений, составленных по мере устранения недостатков в работе, но не позднее сроков определенных в плане мероприятий и не реже одного раза в полугодие, и/или при проведении повторных проверок. На основании отчетов руководителей структурных подразделений руководитель СВК составляет сводный отчет (перечень) не устраненных замечаний по результатам актов проверок с указанием наименований мероприятий, установленных ранее сроков, лиц, ответственных за их устранение, принятых мерах, а также при необходимости, установленные новые сроки. Перечень передается на рассмотрение органам управления (председателю Правления, заместителю председателя Правления, главному бухгалтеру) для принятия мер, направленных на устранение недостатков, получения соответствующих объяснений руководителей подразделений, принятия мер воздействия и/или согласования новых, более приемлемых сроков. Перечень не устраненных замечаний предоставляется на рассмотрение Совету директоров по итогам за полугодие/год.

В соответствии с Положения ЦБ РФ от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом Банка, внутрибанковским Положением «О службе внутреннего контроля» установлен порядок предоставления отчетов Совету директоров Банка о выполнении плана проверок не реже двух раз в год и о результатах проверок и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений СВК один раз в полгода. Во исполнение данного порядка Советом директоров Банка были рассмотрены и утверждены Отчеты СВК о проделанной работе (выполнении плана проведения проверок), о ходе и результатах проверок и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений СВК, с которыми ознакомлены члены Правления Банка: за второе полугодие 2010г. и в целом за 2010 год – протокол от 19.01.2011г. № 2; за первое полугодие 2011г. - протокол от 14.07.2011г. № 7; за второе полугодие 2011г. и в целом за 2011 год и об оценке состояния системы внутреннего контроля в Коммерческом банке «Богородский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) – протокол от 25.01.2012г. № 3.

Для оценки состояния внутреннего контроля в кредитных организациях Банком России в соответствии с пунктом 5.1. Положения ЦБ РФ от 16.12.2003г. № 242-П СВК была представлена в территориальное учреждение Банка России 24.01.2012г. «Справка о внутреннем контроле за 2011 год» по форме и в сроки, предусмотренные Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В рамках системы внутреннего контроля банком осуществляется на постоянной основе ежедневный контроль уровня рисков по операциям, требующим ежедневной оценки, и на регулярной основе по мере возникновения факторов, требующих проведения анализа и оценки, в соответствии с Положением «Об организации системы оценки, управления и контроля за рисками», и Положениями, определяющими порядок оценки и управления существенными для банка рисками: «Об управлении и оценке ликвидностью в КБ «БМБ», «Об оценке и управлении кредитными рисками» (в том числе «Методика определения категории кредитного риска (качества) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности», «О порядке формирования резервов», «Методика определения категории кредитного риска (качества) по учтенным векселям», «Порядок определения категории кредитного риска (качества) ссудной, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций», «Методика расчета лимитов на межбанковские операции в банке»), «Об организации управления правовыми рисками и рисками потери деловой репутации», «Об оценке и управлении операционными рисками», «Об оценке и управлении валютными рисками», «Об оценке и управлении процентными рисками», «Об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных и не связанных с КБ «БМБ» (ООО)» и иными внутренними документами банка, регламент «Процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска» и т.д.

В Банке разработана и функционирует система управления основными видами рисков, присущих деятельности Банка, осуществляемая по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке сотрудниками Банка в соответствии с положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями и иными внутренними документами Банка.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок. Таблица, приведенная ниже, отражает стоимость кредитов и дебиторской задолженности и процент балансовых и забалансовых статей Банка, относящихся к кредитам и дебиторской задолженности, и связанным с ними резервом под резервом под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011						31 декабря 2010					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011						31 декабря 2010					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	252 099	(1 421)	250 678	481 459	(73 069)	408 390	19 289	(912)	18 377	334 366	(80 212)	254 154
1. Стандартные ссуды (0-1%)	251 157	(479)	250 678	315 198	(2 752)	312 446	15 706	-	15 706	233 643	(6 021)	227 622
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	-	-	-	96 241	(8 398)	87 843	-	-	-	18 829	(3 954)	14 875
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения (22%-70%)	-	-	-	11 509	(3 408)	8 101	3 583	(912)	2 671	18 706	(7 049)	11 657
4. Обесцененные (71%-100%)	942	(942)	-	58 511	(58 511)	-	-	-	-	63 188	(63 188)	-
Оцениваемые на совокупной основе				182 115	(4 381)	177 734	-	-	-	149 930	(4 296)	145 634
1. Стандартные ссуды (0-1%)	-	-	-	67 342	(669)	66 673	-	-	-	18 989	-	18 989
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130 941	(4 296)	126 645
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения (22%-70%)	-	-	-	114 773	(3 712)	111 061	-	-	-	-	-	-
Итого	252 099	(1 421)	250 678	663 574	(77 450)	586 124	19 289	(912)	18 377	484 296	(84 508)	399 788

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке

обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Максимальный размер кредитного риска в отношении Банка приходится на:

ОАО АКБ «АВАНГАРД». Остаток по межбанковскому кредиту по состоянию на 31.12.2011 составил 60 000 тыс. руб. Резерв на возможные потери не создан.

ЗАО КБ «РМБ». Остаток по межбанковскому кредиту по состоянию на 31.12.2011 составил 60 000 тыс. руб. Резерв на возможные потери не создан.

«НОМОС-БАНК» (ОАО). Остаток по межбанковскому кредиту по состоянию на 31.12.2011 составил 40 000 тыс. руб. Резерв на возможные потери не создан.

АБ «Пушкино» ОАО. Остатки по состоянию на 31.12.2011 по корреспондентским счетам составили 43 751 тыс. руб. Резерв на возможные потери создан в размере 1%.

ООО «ОЙЛ +». Остаток по кредиту по состоянию на 31.12.2011 составил 21 758 тыс. руб. По задолженности создан резерв на возможные потери в размере 10%

ООО «УК «Прогресс». Остаток по кредиту по состоянию на 31.12.2011 составил 10 000 тыс. руб. Кредит выдан на 92 дня под 19% годовых. По задолженности создан резерв на возможные потери в размере 28%.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Денежные средства и их эквиваленты		13 308	91 351
Средства в других финансовых институтах		250 678	18 377
Кредиты и дебиторская задолженность		586 124	399 788
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 134	65 264
Прочие активы		2 187	2 026
Условные активы и обязательства			
Кредитные обязательства и прочие		34 803	20 020

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Денежные средства и их эквиваленты		13 308	91 351
обязательства кредитного характера			
Финансовые гарантии		1 953	18 341

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам, установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 65,47% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2010 году: 64,97%); 28,00% - от средств в других финансовых институтах (в 2010 году: 2,99%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контролировать и поддерживать минимальный размер кредитного риска, возникающего по портфелю ссуд и авансов и долговых ценных бумаг на основе следующего:

- 72,15% ссуд и дебиторской задолженности отнесены в две категории высшего качества по системе внутреннего рейтинга (в 2010 году: 86,35%);
- Ипотечные кредиты, представляющие самую большую группу в портфеле, обеспечены залогом;
- 72,15% ссуд и дебиторской задолженности портфеля не считаются ни просроченными, ни обесцененными (в 2010 году: 66,10%);
- Из 481 459 тыс. руб. ссуд и дебиторской задолженности, оцененных на индивидуальной основе, менее 12,5% являются обесцененными;
- Банк ввел более жесткий процесс отбора клиентов для предоставления им ссуд и дебиторской задолженности;
- 100% инвестиций в долговые ценные бумаги имеют, как минимум, кредитный рейтинг «А».

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Анализ обесцененных ссуд

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Средства в других финансовых институтах,	Кредиты и дебиторская задолженность,	Средства в других финансовых институтах,	Кредиты и дебиторская задолженность,
Обесцененные ссуды	942	58 511	-	63 188
Справедливая стоимость залогового обеспечения	-	11 132	-	10 132

85,45% обесцененных ссуд приходится на ссуду, предоставленную ОАО «КИТ». РВПС по ссуде 100%. Остальные обесцененные ссуды – это ипотечные ссуды и одна потребительская ссуда, предоставленные физическим лицам. В обеспечение выполнения обязательств получено недвижимое имущество, оцененные по справедливой стоимости независимыми оценщиками.

1.4. Анализ географической концентрации кредитного портфеля

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на

деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13 308	13 308
Средства в других финансовых институтах	250 678	250 678
Кредиты и дебиторская задолженность	586 124	586 124
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 134	6 134
Прочие активы	2 187	2 187
По состоянию на 31 декабря 2011 года	858 431	858 431
По состоянию на 31 декабря 2010 года	576 806	576 806

1.5. Анализ отраслевой концентрации кредитного портфеля

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Финансов ые учреждени я	Произв одство	Недвижи мость	Оптова я и рознич ная торговл я	ЖКХ	МУП	Строит ельств о	Прочие отрасли	Индивиду альные предпри ниматели	Физически е лица	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13 308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 308
Средства в других финансовых институтах	250 678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250 678
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	21 170	82 397	7 200	1 980	12 132	24 369	15 988	420 888	586 124
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток											
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через	6 134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 134

	Финансов ые учреждени я	Произв одство	Недвижи мость	Оптова я и рознич ная торговл я	ЖКХ	МУП	Строит ельств о	Прочие отрасли	Индивиду альные предпри иматели	Физически е лица	Итого
прибыль или убыток											
Прочие активы	-	271	154	96	-	-	-	1 645	21	-	2 187
По состоянию на 31 декабря 2011 года	270 120	271	21 324	82 493	7 200	1 980	12 132	26 014	16 009	420 888	858 431
По состоянию на 31 декабря 2010 года	137 765	130 043	11 301	76 001	-	-	-	-	-	221 696	576 806

1.6. Анализ полученного залогового обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности без учета обесценения в разрезе видов полученного залогового обеспечения:

	31 декабря 2011	% кредитного портфеля	31 декабря 2010	% кредитного портфеля
Недвижимость	397 512	59,90	275 425	56,9
Транспортные средства	48 866	7,36	46 034	9,5
Товары в обороте	41 442	6,25	34 742	7,2
Ценные бумаги	1 915	0,29	-	-
Без залога	173 839	26,20	128 095	26,4
Итого	663 574	100,00	484 296	100,00

Большая часть недвижимого имущества, переданного в залог приходится на ссуды, выданные ООО «Ойл +» - 9,73%, ООО «Ольф» – 8,13% (последующий залог) и ООО «ЮНЭКТ-ЭЛ» - 6,78%. По договору залога с ООО «ЮНЭКТ-ЭЛ» предусмотрен внесудебный переход права собственности Банк на заложенные товары в обороте.

1.7. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуд с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными на 31 декабря 2011 года не было (в 2010 году: 6 184 тыс. руб.).

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	-	6 184
Итого	-	6 184

1.8. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2011 года Банк получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита, имущество представляет собой:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Класс активов	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Жилищная собственность	1 639	-
Итого	1 639	-

Имущество, полученное в качестве обеспечения и перешедшее во владение банком, продается в максимально возможные сроки с применением процедур, позволяющих снизить сумму непогашенной задолженности. Имущество, перешедшее во владение банка, классифицируется в бухгалтерском балансе в составе внеоборотных запасов.

Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогом.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2011 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки поскольку им привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62	(62)	651	(651)
Средства в других финансовых институтах	7	(7)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	3 768	(3 768)	3 040	(3 040)
Пассивы:				
Средства клиентов	(2 465)	2 465	(1 775)	1 775
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	1 372	(1 372)	1 916	(1 916)
Чистое влияние на прибыль после налогообложения	1 098	(1 098)	1 533	(1 533)

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62	(62)	651	(651)
Средства в других финансовых институтах	7	(7)		
Кредиты и дебиторская задолженность	3 768	(3 768)	3 040	(3 040)
Пассивы:				
Средства клиентов	(2 465)	2 465	(1 775)	1 775
Чистое влияние на акционерный до налогообложения капитал	1 372	(1 372)	1 916	(1 916)
Чистое влияние на акционерный после налогообложения капитал	1 098	(1 098)	1 533	(1 533)

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
--	-------	-------------	------	---------------	-------

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	194 176	14 934	11 182	240	220 532
Средства в других финансовых институтах	244 743	5 371	564	-	250 678
Кредиты и дебиторская задолженность	586 124	-	-	-	586 124
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 134	-	-	-	6 134
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	1 640	-	-	-	1 640
Прочие активы	2 235	-	-	-	2 235
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 035 052	20 305	11 746	240	1 067 343
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	1 069	360	83	-	1 512
- средства клиентов	962 639	14 122	13 704	-	990 465
Прочие обязательства	8 294	-	-	-	8 294
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	972 002	14 482	13 787		1 000 271
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	63 050	5 823	(2 041)	240	67 072
Условные активы и обязательства	36 756	-	-	-	36 756

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	276 072	11 630	1 896	677	290 275
Обязательные резервы в Банке России	5 120	-	-	-	5 120
Средства в других финансовых институтах	18 377	-	-	-	18 377
Кредиты и дебиторская задолженность	399 737	51	-	-	399 788
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 264	-	-	-	65 264
Прочие активы	2 943	-	-	-	2 943
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	767 513	11 681	1 896	677	781 767
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	1 321	-	-	-	1 321
- средства клиентов	674 537	12 710	10 906	-	698 153
Прочие обязательства	8 180	-	-	-	8 180
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	684 038	12 710	10 906	-	707 654
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	83 475	(1 029)	(9 010)	677	74 113

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Условные активы и обязательства	38 361	-	-	-	38 361

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	466	(466)	103	(103)
Влияние на капитал	466	(466)	103	(103)

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(163)	163	901	(901)
Влияние на капитал	(163)	163	901	(901)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В

этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Прочие ценовые риски

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевыми ценные бумаги. Банк приобретает долевыми ценные бумаги, в большей степени, в качестве стратегических инвестиций, а не в торговых целях. Банк не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами.

Риск изменения процентных ставок

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения 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.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже представлен процентный риск Банка. В ней отражены финансовые инструменты Банка по балансовой стоимости в разбивке по категориям - по самой ранней дате договорного пересмотра цен или по срокам погашения.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцент ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	220 532	220 532
Средства в других финансовых институтах	160 035	-	-	-	-	90 643	250 678
Кредиты и дебиторская задолженность	4	52 905	71 947	198 701	222 567	40 000	586 124
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6 134	-	-	-	6 134
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	1 640	1 640
Прочие активы	-	-	-	-	-	3 289	3 289

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцент ные	Итого
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	160 039	52 905	78 081	198 701	222 567	356 104	1 068 397
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	1 512	1 512
- средства клиентов	29 649	46 858	164 068	234 700	8 464	506 726	990 465
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	8 294	8 294
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	29 649	46 858	164 068	234 700	8 464	516 532	1 000 271
СУММАРНАЯ НЕТТО- ПОЗИЦИЯ	130 390	6 047	(85 987)	(35 999)	214 103	(160 428)	68 126

	До востребования и до 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентн ые	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	290 275	290 275
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	5 120	5 120
Средства в других финансовых институтах	-	-	-	-	-	18 377	18 377
Кредиты и дебиторская задолженность	35 128	26 117	80 511	92 610	165 335	87	399 788
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 053	-	34 854	10 357	-	-	65 264
Прочие активы	2 943	-	-	-	-	-	2 943
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	58 124	26 117	115 365	102 967	165 335	313 859	781 767
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых	1 321	-	-	-	-	-	1 321

	До востребования и до 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентн ые	Итого
институтов							
- средства клиентов	3 613	23	18 864	279 543	7 559	388 551	698 153
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	8 180	8 180
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 934	23	18 864	279 543	7 559	396 731	707 654
СУММАРНАЯ НЕТТО- ПОЗИЦИЯ	53 190	26 094	96 501	(176 576)	157 776	(82 872)	74 113

Следующая таблица представляет процентные активы и обязательства Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов и их соответствующие средние эффективные ставки процента. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	31 декабря 2011	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2010	Средняя эффективная ставка процента, %
Процентные активы				
Средства в других банках и прочие финансовые инструменты				
«Ностро» счета				
- Рубли РФ	-	-	200	1
Кредиты и депозиты				
- Рубли РФ	160 035	4,81	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Рубли РФ	6 134	7,35	65 264	6,4
Кредиты клиентам				
- Рубли РФ	623 574	15,38	460 654	14,7
- Доллар США	-	-	4 812	16,0
			-	-
Процентные обязательства				
Текущие счета и средства клиентов				
Текущие счета и вклады до востребования				
- Рубли РФ	12 846	0,1	-	-
- Доллар США	1 042	0,1	-	-
- другие валюты (Евро)	870	0,1	-	-
Срочные депозиты				
- Рубли РФ	441 437	15,85	295 947	9,65
- Доллар США	12 210	4,00	12 457	5,08
- другие валюты (Евро)	12 812	3,83	10 882	5,22

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности.

В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	1 512	-	-	-	-	1 512
- средства клиентов	536 375	46 858	164 068	234 700	8 464	990 465
Прочие обязательства	8 294	-	-	-	-	8 294
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	546 181	46 858	164 068	234 700	8 464	1 000 271

В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и до 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	1 321	-	-	-	-	1 321
- средства клиентов	392 164	23	18 864	279 543	7 559	698 153
Прочие обязательства	8 180	-	-	-	-	8 180
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	401 665	23	18 864	279 543	7 559	707 654

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

Коэффициент достаточность капитала регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Данный показатель характеризует обеспечение экономической устойчивости кредитной организации. Коэффициент рассчитывается согласно Инструкции №110-И от 16 января 2004 г. «Об обязательных нормативах банков».

Коэффициент достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 29,4%, что на 19,4% выше минимального значения данного показателя. Для соблюдения данного показателя на ежедневной основе производится расчет коэффициента достаточности капитала.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или

изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Банк России требует, чтобы каждый банк или банковская группа поддерживали минимальный уровень нормативного капитала в размере 10%. Кроме того, отдельные банковские дочерние компании или подобные финансовые учреждения, не зарегистрированные в Европейском Сообществе, непосредственно регулируются и контролируются местными органами банковского надзора, которые могут быть разными в разных странах.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Балансовая стоимость активов и обязательств МСФО совпадает с их справедливой стоимостью.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

31 декабря 2011	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	2 885	660	3 545

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 и за 2010 годы:

31 декабря 2011	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	197	30	227
Процентные расходы	(25)	(8)	(33)

31 декабря 2010	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	-	-	2	2
Процентные расходы	-	(31)	(6)	(37)
Заработная плата и административные расходы	(3 954)	(3 045)	(3 256)	(10 255)

Общая сумма кредитов и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 и 2010 годов, представлена далее:

31 декабря 2011	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 885	660
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	1 071	112

31 декабря 2010	Акционеры Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	18 829	25
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	-	15

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Зарботная плата и другие краткосрочные вознаграждения	5 633	6 301

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулярование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. События после отчетной даты

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2012 года и не отраженные в отчетности за 2011 года, не было.

И.о. Председателя Правления

Е.А. Зенова

Главный бухгалтер

Н.А. Комиссарова

