

**КБ "ЭНЕРГОПРОМБАНК" (ООО)**

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года****1. Основная деятельность Банка**

КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО) (далее «Банк») - это коммерческий банк с ограниченной ответственностью участников, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Банк работает с января 1993 года на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации №2248, предоставляющей право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не является участником государственной системы страхования вкладов.

Банк не имеет филиалов. Банк имеет кредитно-кассовый офис в г. Чебоксары, операционный офис в г. Москве, два дополнительных офиса в г. Серпухов Московской области и в г. Зеленоград. Банк не имеет дочерних компаний и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2012 г. составила 88 человек (на 01.01.2011 г. - 77 человек).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 129090 Москва, Грохольский пер. д.30 корп.1.

Ниже приведен список основных участников Банка:

<b>Участники</b>	<b>Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2010 г.</b>
<i>Божко Г.А.</i>	<i>17,6%</i>	<i>19,6%</i>
<i>ООО «Чебоксарский завод силовых агрегатов»</i>	<i>17,8%</i>	<i>15,9%</i>
<i>Козлов А.Г.</i>	<i>14,2%</i>	<i>17,0%</i>
<i>Келлоу А.Г.</i>	<i>14,2%</i>	<i>17,0%</i>
<i>ЗАО «Русперфоратор»</i>	<i>12,3%</i>	<i>-</i>
<i>ОАО «Чебоксарский агрегатный завод»</i>	<i>12,2%</i>	<i>15,6%</i>
<i>Данилов К.В.</i>	<i>11,7%</i>	<i>14,9%</i>
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

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

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

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

## **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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

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

**3. Основы составления отчетности (продолжение)**

	За 31 декабря 2011 г.	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>187 195</b>	<b>5 041</b>
<i>Резервы под обесценение</i>	5 606	(7 338)
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	(56)	(64)
<i>Амортизация основных средств</i>	(73)	(96)
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(2 957)	(2 281)
<i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i>	231	-
<i>Налоги на прибыль</i>	464	1 871
<i>Прочее</i>	(30)	2
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>190 380</b>	<b>(2 865)</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

**Учет влияния гиперинфляции**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

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

**Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году**

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

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**Улучшения к МСФО** (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.). Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность Банка:

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

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

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

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

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

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

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

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

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

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

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

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

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

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

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

**Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет инвестиционной собственности.

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

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

### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

#### **Консолидированная финансовая отчетность**

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

#### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,1961 рублей и 30,4769 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 41,6714 рублей и 40,3331 рублей за 1 Евро, соответственно.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе, остатки на текущих счетах Банка, депозиты «овернайт», краткосрочные межбанковские размещения, со сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

##### ***Признание отложенной прибыли или убытка первого дня***

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

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

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Заемные средства***

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

##### ***Отражение доходов и расходов***

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

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

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

##### ***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Основные средства***

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

### ***Амортизация***

Амортизация по основным средствам начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

Компьютерное оборудование – 20% - 48%,

автомобили – 33%

офисное оборудование – 5% - 33%,

прочее оборудование – 20%.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

### ***Нематериальные активы***

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные права пользования программным обеспечением являются затратами Банка для обеспечения деятельности, и отражаются в составе прочих операционных расходов по стоимости приобретения, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

##### ***Операционная аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

##### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых денежных потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. В результате изменений МСФО (IAS) 32 Банк классифицировал доли участников Банка в статью «уставный капитал» в качестве элементов собственного капитала.

##### ***Дивиденды***

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

### ***Договоры финансовых гарантий***

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

### ***Фидуциарная деятельность***

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

### ***Налог на прибыль***

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



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

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

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<i>Наличные средства</i>	33 685	26 537
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	43 313	30 738
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	750 082	200 016
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	146 386	183 301
<i>Депозиты в банках Российской Федерации</i>	425 051	160 031
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	454	14
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i></b>	<b>1 398 971</b>	<b>600 637</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

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

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b><i>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</i></b>		
<i>Корпоративные облигации</i>	-	10 664
<b><i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i></b>	<b>-</b>	<b>10 664</b>
<i>Краткосрочные</i>	-	10 664
<i>Долгосрочные</i>	-	-

**Корпоративные облигации**, выпущены крупными российскими банками для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. За 31 декабря 2010 года сроки погашения облигаций 2012 год, ставка купонного дохода по этим облигациям 14,9%.

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 24.

## 7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Прочие размещения в других банках	-	100
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>-</b>	<b>100</b>
Краткосрочные	-	100
Долгосрочные	-	-

Резерв под обесценение средств в других банках в 2011 и 2010 годах не формировался.

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 24.

## 8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Кредиты юридическим лицам	267 759	236 119
Потребительские кредиты	99 952	23 979
За вычетом резерва под обесценение	(16 573)	(18 724)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>351 138</b>	<b>241 374</b>
Краткосрочные	205 535	220 332
Долгосрочные	145 603	21 042

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Итого
<b>Остаток за 31 декабря 2009 года</b>	<b>(8 876)</b>	<b>(605)</b>	<b>(9 481)</b>
(Создание резерва)/			
Восстановленные суммы резерва	(9 368)	125	<b>(9 243)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(18 244)</b>	<b>(480)</b>	<b>(18 724)</b>
(Создание резерва)/			
Восстановленные суммы резерва	3 671	(1 520)	<b>2 151</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(14 573)</b>	<b>(2 000)</b>	<b>(16 573)</b>

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Оцениваемые по справедливой стоимости:</b>		
Корпоративные облигации	344 151	145 040
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>344 151</b>	<b>145 040</b>
Краткосрочные	6 759	4 380
Долгосрочные	337 392	140 660

**Корпоративные облигации**, выпущены крупными российскими банками для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. За 31 декабря 2011 года сроки погашения облигаций от 2013 до 2017 годов, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 6,95% до 9,6% (2010: от 2013 до 2014 годов, от 7,5% до 12,5%).

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 24.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

За 31 декабря 2011 г.						
	Авто-мобили	Компью-терное оборудо-вание	Офисное оборудо-вание	Прочие основные средства	Немате-риаль-ные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	769	1 510	5 582	2 149	2 141	<b>12 151</b>
Поступления за год	-	64	92	13	2 683	<b>2 852</b>
Выбытия за год	-	-	-	-	(214)	<b>(214)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>769</b>	<b>1 574</b>	<b>5 674</b>	<b>2 162</b>	<b>4 610</b>	<b>14 789</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	85	380	1 399	601	139	<b>2 604</b>
Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)	256	625	725	430	504	<b>2 540</b>
Выбытия за год	-	-	-	-	(214)	<b>(214)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>341</b>	<b>1 005</b>	<b>2 124</b>	<b>1 031</b>	<b>429</b>	<b>4 930</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>428</b>	<b>569</b>	<b>3 550</b>	<b>1 131</b>	<b>4 181</b>	<b>9 859</b>

## 10. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

	<i>Авто- мобили</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Офисное оборудо- вание</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Немате- риаль- ные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость основных средств</b>						
<i>Остаток на 1 января 2010 года</i>	-	635	4 884	2 070	4 043	<b>11 632</b>
<i>Поступления за год</i>	769	1 090	761	79	2 118	<b>4 817</b>
<i>Выбытия за год</i>	-	(215)	(63)	-	(4 020)	<b>(4 298)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>769</b>	<b>1 510</b>	<b>5 582</b>	<b>2 149</b>	<b>2 141</b>	<b>12 151</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<i>Остаток на 1 января 2010 года</i>	-	240	908	182	2 152	<b>3 482</b>
<i>Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)</i>	85	351	551	419	2 007	<b>3 413</b>
<i>Выбытия за год</i>	-	(211)	(60)	-	(4 020)	<b>(4 291)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>85</b>	<b>380</b>	<b>1 399</b>	<b>601</b>	<b>139</b>	<b>2 604</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>684</b>	<b>1 130</b>	<b>4 183</b>	<b>1 548</b>	<b>2 002</b>	<b>9 547</b>

## 11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Финансовые активы:</b>	<b>2 546</b>	<b>2 610</b>
Требования к платежным системам	2 423	2 374
Требования по производным финансовым инструментам	9	8
Прочие	176	299
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(62)	(71)
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>2 667</b>	<b>2 718</b>
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	756	430
Предоплата по товарам и услугам	1 601	1 939
Расходы будущих периодов	314	353
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(4)	(4)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>5 213</b>	<b>5 328</b>
Краткосрочные	5 213	5 328
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011 г.	2010 г.
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>(75)</b>	<b>(64)</b>
Восстановление/(Создание резерва)	(6)	(49)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	15	38
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>(66)</b>	<b>(75)</b>

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

## 12. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Государственные и общественные организации:</b>	<b>58</b>	<b>20</b>
-Текущие/расчетные счета	58	20
<b>Прочие юридические лица:</b>	<b>1 649 933</b>	<b>727 997</b>
-Текущие/расчетные счета	343 338	661 476
-Срочные депозиты	1 306 595	66 521
<b>Физические лица:</b>	<b>257</b>	<b>207</b>
-Текущие счета/счета до востребования	257	207
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 650 248</b>	<b>728 224</b>
Краткосрочные	1 650 248	728 224
Долгосрочные	-	-

## 12. Средства клиентов (продолжение)

За 31 декабря 2011 года Банк имел 5 клиентов или групп взаимосвязанных клиентов (2010: 7 клиентов) с остатками средств свыше 21 000 тыс. руб. (2010: 17 700 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 28). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 520 269 тыс. руб. (2010: 610 095 тыс. руб.), или 92,1% (2010: 83,8 %) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Векселя</i>	267 878	100 706
<b><i>Итого долговые ценные бумаги</i></b>	<b>267 878</b>	<b>100 706</b>
<i>Краткосрочные</i>	174 326	79 215
<i>Долгосрочные</i>	93 552	21 491

За 31 декабря 2011 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги имеют сроки погашения в 2012 - 2022 годах (2010: в 2011 - 2012 годах).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков погашения, процентных ставок представлены в примечании 24.

## 14. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
<i>Заем от ОАО «Чебоксарский агрегатный завод»</i>	05.04.2021	8%	20 000	20 000
<b>Итого субординированные займы</b>			<b>20 000</b>	<b>20 000</b>

В июне 2011 года дополнительным соглашением установлен срок возврата субординированного займа 05.04.2021 г. (первоначальный срок возврата по договору 05.04.2016 г.), установлена процентная ставка 8% годовых (первоначальная процентная ставка по договору 10% годовых).

Географический анализ, анализ субординированных займов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 28.

## 15. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>340</b>	<b>1 403</b>
<i>Невыясненные суммы</i>	267	1 392
<i>Обязательства по производным финансовым инструментам</i>	65	-
<i>Прочее</i>	8	11
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>	<b>3 554</b>	<b>1 202</b>
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	2 462	591
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	781	331
<i>Доходы будущих периодов</i>	34	20
<i>Прочее</i>	277	260
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 894</b>	<b>2 605</b>
<i>Краткосрочные</i>	3 894	2 605
<i>Долгосрочные</i>	-	-

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

**16. Уставный капитал**

	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли участия	169 910	219 937	152 910	202 937
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>169 910</b>	<b>219 937</b>	<b>152 910</b>	<b>202 937</b>

За 31 декабря 2011 г. объявленный уставный капитал Банка, выпущенный, зарегистрированный и полностью оплаченный составляет 169 910 тысяч рублей. Общим собранием участников Банка (протокол №2 от 30.08.2011г.) было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 17 000 тысяч рублей. 02.11.2011 г. зарегистрированы изменения согласно протоколу №2 в устав Банка в связи с увеличением уставного капитала до 169 910 тысяч рублей.

За 31 декабря 2010 г. объявленный уставный капитал Банка, выпущенный, зарегистрированный и полностью оплаченный составляет 132 950 тысяч рублей. Общим собранием участников Банка (протокол №2 от 08.11.2010г.) было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 19 960 тысяч рублей. За 31 декабря 2010 года увеличение уставного капитала в сумме 19 960 тысяч рублей полностью оплачено. 04.03.2011 г. зарегистрированы изменения согласно протоколу №2 в устав Банка в связи с увеличением уставного капитала до 152 910 тысяч рублей.

В 2011 и 2010 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

**17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета**

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 64 тыс. руб. (2010: 64 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 5 041 тыс. руб. (2010: 3 256 тыс. руб.).



## 18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	56 989	67 718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 008	6 287
Средства в других банках.	18 678	28 343
Финансовые активы, предназначенные для торговли	216	22 710
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>101 891</b>	<b>125 058</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 382)	(7 238)
Срочные депозиты юридических лиц	(4 621)	(3 650)
Текущие/расчетные счета	(3 528)	(6 974)
Субординированные займы	(1 786)	(2 000)
Кредиты и срочные депозиты банков	(256)	(363)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(18 573)</b>	<b>(20 225)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>83 318</b>	<b>104 833</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	12 208	13 057
Комиссия за открытие и ведение счетов	169	160
Комиссия по выданным гарантиям	2 251	200
Прочее	3 040	2 655
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>17 668</b>	<b>16 072</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 584)	(1 629)
Прочее	(304)	(79)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1 888)</b>	<b>(1 708)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>15 780</b>	<b>14 364</b>

## 20. Отчисления в резерв под обесценение

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	2 151	(9 243)
Прочие активы (Примечание 11)	(6)	(49)
<b>Итого (отчисления)/восстановления резервов под обесценение</b>	<b>2 145</b>	<b>(9 292)</b>

## 21. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	5 044	-
Доходы от оказания консультационных услуг	156	84
Доходы от сдачи имущества в аренду	41	47
Списание невостребованной кредиторской задолженности	-	28
Доходы от реализации имущества	-	7
Прочее	288	234
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>5 529</b>	<b>400</b>

## 22. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	(79 541)	(58 561)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(14 750)	(14 412)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(3 331)	(3 853)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(2 540)	(3 413)
Охрана	(3 592)	(3 399)
Списание стоимости материальных запасов	(2 093)	(2 243)
Связь	(2 394)	(1 938)
Ремонт и эксплуатация	(2 530)	(1 674)
Страхование	(291)	(192)
Реклама и маркетинг	(182)	(114)
Убыток от выбытия имущества	-	(7)
Прочее	(8 132)	(10 546)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(119 376)</b>	<b>(100 352)</b>

## 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 912	2 309
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 871)	135
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>41</b>	<b>2 444</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2011 году 20% (2010: 20%).

## 23. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	(2 824)	9 001
<b>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2010:20%)</b>	(565)	1 800
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	430	451
- Прочие постоянные разницы	176	193
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>41</b>	<b>2 444</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	594	456	138
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	496	316	180
- Резервы	13	(2)	15
- Прочее	13	13	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 116</b>	<b>783</b>	<b>333</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Амортизация основных средств	40	(7)	47
- Резервы	610	(1 457)	2 067
- Прочее	2	2	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>652</b>	<b>(1 462)</b>	<b>2 114</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>464</b>	<b>2 245</b>	<b>(1 781)</b>
в том числе:			
Отложенный налоговый актив, признаваемый в капитале	496	374	122
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в отчете о совокупном доходе	(32)	1 871	(1 903)

## **24. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Отдел анализа банковских рисков выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

С целью реализации процесса регулирования рисков и утверждение политики в области управления рисками Банка создан Кредитный комитет, который осуществляет координирующую функцию и функцию утверждения принимаемых решений.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Кредитного комитета).

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля и Кредитный комитет.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 24.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	За 31 декабря 2011 года			Итого
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 398 971	-	-	<b>1 398 971</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	21 685	-	-	<b>21 685</b>
Кредиты и авансы клиентам	351 138	-	-	<b>351 138</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	344 151	-	-	<b>344 151</b>
Основные средства и НМА	9 859	-	-	<b>9 859</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	1 259	-	-	<b>1 259</b>
Отложенный налоговый актив	464	-	-	<b>464</b>
Прочие активы	5 213	-	-	<b>5 213</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 132 740</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 132 740</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 650 244	4	-	<b>1 650 248</b>
Выпущенные векселя	251 373	-	16 505	<b>267 878</b>
Субординированные займы	20 000	-	-	<b>20 000</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	340	-	-	<b>340</b>
Прочие обязательства	3 894	-	-	<b>3 894</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 925 851</b>	<b>4</b>	<b>16 505</b>	<b>1 942 360</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>206 889</b>	<b>(4)</b>	<b>(16 505)</b>	<b>190 380</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>120 330</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120 330</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года				
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	600 637	-	-	<b>600 637</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 096	-	-	<b>17 096</b>
Финансовые активы, предназначенные для торговли	10 664	-	-	<b>10 664</b>
Средства в других банках	100	-	-	<b>100</b>
Кредиты и авансы клиентам	241 374	-	-	<b>241 374</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	145 040	-	-	<b>145 040</b>
Основные средства и НМА	9 547	-	-	<b>9 547</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	1 273	-	-	<b>1 273</b>
Прочие активы	5 328	-	-	<b>5 328</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 031 059</b>	-	-	<b>1 031 059</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	728 224	-	-	<b>728 224</b>
Выпущенные векселя	70 146	-	30 560	<b>100 706</b>
Субординированные займы	20 000	-	-	<b>20 000</b>
Отложенное налоговое обязательство	1 781	-	-	<b>1 781</b>
Прочие обязательства	2 605	-	-	<b>2 605</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>822 756</b>	-	<b>30 560</b>	<b>853 316</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>208 303</b>	-	<b>(30 560)</b>	<b>177 743</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>30 096</b>	-	-	<b>30 096</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

### 24.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Кредитная Политика Банка определяет основные принципы, приоритеты и направления совершенствования операций и банковских продуктов, связанных с размещением финансовых ресурсов.

## **24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с утвержденными методиками.

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. Границы предельно допустимых значений и лимитов соответствующих индикаторов кредитного риска распределены по зонам степени риска: безопасные значения, допустимые и опасные. Пограничные значения индикаторов кредитного риска рассчитываются, исходя из прогноза, таким образом, чтобы в совокупности обеспечить удовлетворительное состояние риска по кредитному портфелю, и утверждаются на заседании Правления Банка.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевого ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

Оцениваемые на индивидуальной основе									
31 декабря 2011 года	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Про- сро- чен- ные, но не обес- це- нен- ные	Обесце- ненные	Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Инди- ви- дуаль- ный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентски е счета и депозиты									
овернайт в банках	146 386	-	-	-	-	146 386	-	-	146 386
Депозиты в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	425 051	-	-	-	-	425 051	-	-	425 051
Прочие размещения в финансовых учреждениях	454	-	-	-	-	454	-	-	454
Кредиты юридическим лицам	242 485	-	-	25 274	-	267 759	(8 832)	(5 741)	253 186
Потребительские кредиты	99 952	-	-	-	-	99 952	-	(2 000)	97 952
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	344 151	-	-	-	-	344 151	-	-	344 151
Прочие финансовые активы	2 546	-	-	62	-	2 608	(62)	-	2 546
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	62 355	-	-	-	-	62 355	-	-	62 355
Обязательства по предоставлению кредитов	57 975	-	-	-	-	57 975	-	-	57 975
<b>Итого</b>	<b>1 381 355</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 336</b>	<b>-</b>	<b>1 406 691</b>	<b>(8 894)</b>	<b>(7 741)</b>	<b>1 390 056</b>



## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе					Валовая сумма	Инди- ви- дуаль- ный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Про- сро- чен- ные, но не обес- це- нен- ные	Обесце- ненные	Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе				
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	183 301	-	-	-	-	183 301	-	-	183 301
Депозиты в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	160 031	-	-	-	-	160 031	-	-	160 031
Прочие размещения в финансовых учреждениях	14	-	-	-	-	14	-	-	14
Торговые долговые обязательства	10 664	-	-	-	-	10 664	-	-	10 664
Средства в других банках	100	-	-	-	-	100	-	-	100
Кредиты юридическим лицам	198 611	-	-	37 508	-	236 119	(13 953)	(4 291)	217 875
Потребительские кредиты	23 979	-	-	-	-	23 979	-	(480)	23 499
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	145 040	-	-	-	-	145 040	-	-	145 040
Прочие финансовые активы	2 610	-	-	71	-	2 681	(71)	-	2 610
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	16 391	-	-	-	-	16 391	-	-	16 391
Обязательства по предоставлению кредитов	13 705	-	-	-	-	13 705	-	-	13 705
<b>Итого</b>	<b>754 446</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 579</b>	<b>-</b>	<b>792 025</b>	<b>(14 024)</b>	<b>(4 771)</b>	<b>773 230</b>

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	15 360	222 125	5 000	-	145 111	53 500
Потребительские кредиты	107	99 845	-	-	23 979	-
<b>Итого</b>	<b>15 467</b>	<b>321 970</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>169 090</b>	<b>53 500</b>

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

За 31 декабря 2011 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	25 274	-	-	-	25 274	22 685
<b>Итого</b>	<b>25 274</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 274</b>	<b>22 685</b>

За 31 декабря 2010 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	37 508	-	-	-	37 508	94 707
<b>Итого</b>	<b>37 508</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 508</b>	<b>94 707</b>

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	-	-	24 250	11%
Оборудование и прочее обеспечение	115 525	46%	99 234	46%
Собственные векселя Банка	51 100	20%	40 596	19%
Поручительства	30 495	12%	19 850	9%
Недвижимость	42 486	17%	24 250	11%
Транспортные средства	13 580	5%	9 695	4%
<b>Итого</b>	<b>253 186</b>	<b>100%</b>	<b>217 875</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2011 и 2010 годов потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, автотранспорта, поручительствами.

В течение 2011 и 2010 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

### **Средства в других банках и вложения в долговые обязательства**

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2011 года	А- до AAA	BBB- до BBB+	В- до BB+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	-	145 756	-	630	146 386
Депозиты в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	-	-	300 036	-	125 015	425 051
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	454	454
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	344 151	-	-	344 151
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>789 943</b>	<b>-</b>	<b>126 099</b>	<b>916 042</b>

**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

За 31 декабря 2010 года	А- до AAA	BBB- до BBB+	В- до BB+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	-	182 566	-	735	183 301
Депозиты в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	-	-	60 005	-	100 026	160 031
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	14	14
Торговые долговые обязательства	-	-	10 664	-	-	10 664
Средства в других банках	-	-	100	-	-	100
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	145 040	-	-	145 040
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>398 375</b>	<b>-</b>	<b>100 775</b>	<b>499 150</b>

**Концентрации кредитного риска**

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

За 31 декабря 2011 года Банк имеет 4 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2010: 6) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 21 000 тыс. руб. (2010: 17 700 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 28). Совокупная сумма этих кредитов составляет 143 974 тыс. руб. (2010: 198 003 тыс. руб.), или 39,2% от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2010: 76,1%).

**КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО)****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2011 г.									
	Кредитные организации	Финансовое посредни- чество	Строи- тельство	Транспорт и связь	Производст во	Торговля	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	146 386	-	-	-	-	-	-	-	146 386
Депозиты в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	425 051	-	-	-	-	-	-	-	425 051
Прочие размещения в финансовых учреждениях	454	-	-	-	-	-	-	-	454
Кредиты юридическим лицам	-	32 618	79 440	11 640	2 425	57 572	69 491	-	253 186
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	97 952	97 952
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	344 151	-	-	-	-	-	-	-	344 151
Прочие финансовые активы	2 506	30	-	-	-	-	10	-	2 546
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	20 580	-	41 775	-	-	-	62 355
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	37 200	-	6 000	7 800	6 975	-	57 975
Итого	918 548	32 648	137 220	11 640	50 200	65 372	76 476	97 952	1 390 056

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.								
	Кредит- ные органи- зации	Строи- тельство	Транс- порт и связь	Произ- водство	Торговля	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета и депозиты								
овернайт в банках	183 301	-	-	-	-	-	-	183 301
Депозиты в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	160 031	-	-	-	-	-	-	160 031
Прочие размещения в финансовых учреждениях	14	-	-	-	-	-	-	14
Торговые долговые обязательства	10 664	-	-	-	-	-	-	10 664
Средства в других банках	100	-	-	-	-	-	-	100
Кредиты юридическим лицам	-	114 985	3 395	38 205	24 250	37 040	-	217 875
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	23 499	23 499
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	145 040	-	-	-	-	-	-	145 040
Прочие финансовые активы	2 493	-	-	-	-	117	-	2 610
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	-	-	16 391	-	-	-	16 391
Обязательства по предоставлению кредитов	-	8 005	-	5 000	-	700	-	13 705
<b>Итого</b>	<b>501 643</b>	<b>122 990</b>	<b>3 395</b>	<b>59 596</b>	<b>24 250</b>	<b>37 857</b>	<b>23 499</b>	<b>773 230</b>

### 24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов,

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

Основным органом управления ликвидностью Банка является Правление Банка, ответственным за управление ликвидностью - Заместитель Председателя Правления, курирующий управление банковскими рисками, ответственным за ведение платежных позиций в течение дня – начальник Казначейства.

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

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	65,0	36,3	107,1	100,3	31,6	10,4
<i>Среднее</i>	72,5	65,4	94,3	103,7	37,7	4,1
<i>Максимум</i>	217,7	94,4	107,1	125,0	57,3	10,4
<i>Минимум</i>	41,7	35,3	72,8	92,5	12,6	0,0
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

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

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>До востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	343 653	1 243 212	65 074	-	-	<b>1 651 939</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	805	40 208	74 178	65 041	143 624	<b>323 856</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	-	800	800	33 230	<b>34 830</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	275	-	-	-	<b>275</b>
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	65	-	-	-	<b>65</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	62 355	-	-	-	-	<b>62 355</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	57 975	-	-	-	<b>57 975</b>
<b><i>Итого финансовых обязательств</i></b>	<b>406 813</b>	<b>1 341 735</b>	<b>140 052</b>	<b>65 841</b>	<b>176 854</b>	<b>2 131 295</b>

**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2010 г.</i>	<i>До востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	661 703	64 628	1 516	541	-	<b>728 388</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	500	20 460	47 775	12 528	24 781	<b>106 044</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	-	1 000	1 000	28 532	<b>30 532</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	1 403	-	-	-	<b>1 403</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	13 705	-	-	-	<b>13 705</b>
<b><i>Итого финансовых обязательств</i></b>	<b>662 203</b>	<b>100 196</b>	<b>50 291</b>	<b>14 069</b>	<b>53 313</b>	<b>880 072</b>

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.



## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 398 971	-	-	-	-	1 398 971
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	21 685	21 685
Кредиты и авансы клиентам	24 554	101 851	79 130	145 603	-	351 138
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 175	5 584	-	337 392	-	344 151
Основные средства	-	-	-	-	9 859	9 859
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 259	-	-	-	1 259
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	464	464
Прочие активы	2 546	2 510	157	-	-	5 213
<b>Итого активов</b>	<b>1 427 246</b>	<b>111 204</b>	<b>79 287</b>	<b>482 995</b>	<b>32 008</b>	<b>2 132 740</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства клиентов	1 585 780	64 468	-	-	-	1 650 248
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 920	71 718	61 688	93 552	-	267 878
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	340	-	-	-	340
Субординированные займы	-	-	-	20 000	-	20 000
Прочие обязательства	340	2 323	1 231	-	-	3 894
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 627 040</b>	<b>138 849</b>	<b>62 919</b>	<b>113 552</b>	<b>-</b>	<b>1 942 360</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(199 794)</b>	<b>(27 645)</b>	<b>16 368</b>	<b>369 443</b>	<b>32 008</b>	<b>190 380</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(199 794)</b>	<b>(227 439)</b>	<b>(211 071)</b>	<b>158 372</b>	<b>190 380</b>	<b>-</b>

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года						
	<i>до востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	600 637	-	-	-	-	<b>600 637</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	17 096	<b>17 096</b>
Финансовые активы, предназначенные для торговли	10 664	-	-	-	-	<b>10 664</b>
Средства в других банках	100	-	-	-	-	<b>100</b>
Кредиты и авансы клиентам	9 600	146 873	63 859	21 042	-	<b>241 374</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 380	-	140 660	-	<b>145 040</b>
Основные средства	-	-	-	-	9 547	<b>9 547</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 273	-	-	-	<b>1 273</b>
Прочие активы	2 610	2 541	177	-	-	<b>5 328</b>
<b>Итого активов</b>	<b>623 611</b>	<b>155 067</b>	<b>64 036</b>	<b>161 702</b>	<b>26 643</b>	<b>1 031 059</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства клиентов	726 208	1 506	510	-	-	<b>728 224</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 703	47 307	11 205	21 491	-	<b>100 706</b>
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 781	<b>1 781</b>
Субординированные займы	-	-	-	20 000	-	<b>20 000</b>
Прочие обязательства	1 403	906	296	-	-	<b>2 605</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>748 314</b>	<b>49 719</b>	<b>12 011</b>	<b>41 491</b>	<b>1 781</b>	<b>853 316</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(124 703)</b>	<b>105 348</b>	<b>52 025</b>	<b>120 211</b>	<b>24 862</b>	<b>177 743</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(124 703)</b>	<b>(19 355)</b>	<b>32 670</b>	<b>152 881</b>	<b>177 743</b>	<b>-</b>

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

### 24.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2011 г.						
	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>						
Депозиты в ЦБ РФ	750 082	-	-	-	-	<b>750 082</b>
Депозиты в банках	425 051	-	-	-	-	<b>425 051</b>
Долговые ценные бумаги	-	228 695	115 456	-	-	<b>344 151</b>
Кредиты и авансы клиентам	24 554	101 851	79 130	145 603	-	<b>351 138</b>
<b>Итого активы</b>	<b>1 199 687</b>	<b>330 546</b>	<b>194 586</b>	<b>145 603</b>	-	<b>1 870 422</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	1 292 850	64 468	-	-	-	<b>1 357 318</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 920	71 718	61 688	93 552	-	<b>267 878</b>
Субординированные займы	-	-	-	20 000	-	<b>20 000</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 333 770</b>	<b>136 186</b>	<b>61 688</b>	<b>113 552</b>	-	<b>1 645 196</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(134 083)</b>	<b>194 360</b>	<b>132 898</b>	<b>32 051</b>	-	<b>225 226</b>

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Депозиты в банках и ЦБ РФ	360 047	-	-	-	-	<b>360 047</b>
Долговые ценные бумаги	-	114 801	10 309	30 594	-	<b>155 704</b>
Кредиты и авансы клиентам	9 600	146 873	63 859	21 042	-	<b>241 374</b>
<b>Итого активы</b>	<b>369 647</b>	<b>261 674</b>	<b>74 168</b>	<b>51 636</b>	-	<b>757 125</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	453 100	1 506	510	-	-	<b>455 116</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 703	47 307	11 205	21 491	-	<b>100 706</b>
Субординированные займы	-	-	-	20 000	-	<b>20 000</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>473 803</b>	<b>48 813</b>	<b>11 715</b>	<b>41 491</b>	-	<b>575 822</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(104 156)</b>	<b>212 861</b>	<b>62 453</b>	<b>10 145</b>	-	<b>181 303</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, предназначенных для торговли, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Рубли	2%	-	(2 443)	2%	(69)	(1 008)

В течение 2011 и 2010 годов Банк не привлекал обязательства и не размещал активы по плавающим ставкам.

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2011 г.

	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>другие</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 333 780	52 986	10 383	1 822	<b>1 398 971</b>
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	21 685	-	-	-	<b>21 685</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	351 138	-	-	-	<b>351 138</b>
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	344 151	-	-	-	<b>344 151</b>
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	1 259	-	-	-	<b>1 259</b>
<i>Отложенный налоговый актив</i>	464	-	-	-	<b>464</b>
<i>Основные средства и НМА</i>	9 859	-	-	-	<b>9 859</b>
<i>Прочие активы</i>	3 606	1 607	-	-	<b>5 213</b>
<b>Итого активы</b>	<b>2 065 942</b>	<b>54 593</b>	<b>10 383</b>	<b>1 822</b>	<b>2 132 740</b>
<b>Обязательства</b>					
<i>Средства клиентов</i>	1 648 407	11	8	1 822	<b>1 650 248</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	260 057	7 821	-	-	<b>267 878</b>
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	340	-	-	-	<b>340</b>
<i>Субординированные займы</i>	20 000	-	-	-	<b>20 000</b>
<i>Прочие обязательства</i>	3 879	15	-	-	<b>3 894</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 932 683</b>	<b>7 847</b>	<b>8</b>	<b>1 822</b>	<b>1 942 360</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>133 259</b>	<b>46 746</b>	<b>10 375</b>	<b>-</b>	<b>190 380</b>
<i>Обязательства кредитного характера</i>	120 330	-	-	-	<b>120 330</b>

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	591 001	5 081	4 555	<b>600 637</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	17 096	-	-	<b>17 096</b>
Финансовые активы, предназначенные для торговли	10 664	-	-	<b>10 664</b>
Средства в других банках	30	30	40	<b>100</b>
Кредиты и авансы клиентам	241 374	-	-	<b>241 374</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	145 040	-	-	<b>145 040</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	1 273	-	-	<b>1 273</b>
Основные средства и НМА	9 547	-	-	<b>9 547</b>
Прочие активы	3 633	1 695	-	<b>5 328</b>
<b>Итого активы</b>	<b>1 019 658</b>	<b>6 806</b>	<b>4 595</b>	<b>1 031 059</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	728 061	13	150	<b>728 224</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	93 744	6 962	-	<b>100 706</b>
Отложенное налоговое обязательство	1 781	-	-	<b>1 781</b>
Субординированные займы	20 000	-	-	<b>20 000</b>
Прочие обязательства	2 605	-	-	<b>2605</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>846 191</b>	<b>6 975</b>	<b>150</b>	<b>853 316</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>173 467</b>	<b>(169)</b>	<b>4 445</b>	<b>177 743</b>
Обязательства кредитного характера	30 096	-	-	<b>30 096</b>

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	5%	1 870	10%	(14)
Евро	5%	415	10%	356

## **25. Внебалансовые и условные обязательства**

### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### **Налоговое законодательство**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### **Обязательства по операционной аренде**

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

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<i>До 1 года</i>	6 320	13 169
<i>От 1 до 5 лет</i>	4 206	9 204
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>10 526</b>	<b>22 373</b>

### **Обязательства кредитного характера**

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	62 355	16 391
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	57 975	13 705
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>120 330</b>	<b>30 096</b>

В 2011 и 2010 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

## 25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют собой основу для сопоставления с инструментами, учтенными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами Банка), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов могут существенно изменяться с течением времени.

Таблицы, приведенные ниже, представляют собой сравнительных анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2011 и 2010 годов.

	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Контрактная или согласованная сумма сделок	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость	Контрактная или согласованная сумма сделок	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость
<b>Контракты с иностранной валютой:</b>				
Продажа евро	10 418	(7)	4 445	8
Продажа долларов США	45 074	(58)	-	-
Продажа долларов США	2 254	9	-	-

### **Фидуциарная деятельность**

Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории:

	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость	Количество штук	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции компаний	107 886	8	107 886	8
Векселя Банка	29	120 431	11	67 534



## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<b>1 уровень</b>	<b>2 уровень</b>	<b>3 уровень</b>	
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	344 151	-	-	<b>344 151</b>
<b>Итого</b>	<b>344 151</b>	-	-	<b>344 151</b>

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<b>1 уровень</b>	<b>2 уровень</b>	<b>3 уровень</b>	
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	10 664	-	-	<b>10 664</b>
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	145 040	-	-	<b>145 040</b>
<b>Итого</b>	<b>155 704</b>	-	-	<b>155 704</b>

В течение 2011 и 2010 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

## 27. Операции со связанными сторонами

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

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

	2011 г.	2010 г.
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	2 060	315
выдано за год	1 000	2 550
погашено за год	(1 510)	(805)
остаток за 31 декабря	1 550	2 060
процентный доход	245	165
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	15 923	11 636
<b>Долгосрочные вознаграждения (перечисления единого социального налога)</b>	600	432
<b>Прочие связанные стороны</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	-	5 000
выдано за год	-	-
погашено за год	-	(5 000)
остаток за 31 декабря	-	-

## 28. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 20,9% (2010: 35,8%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 22,9% и 36,0% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2011г.</b>	<b>2010г.</b>
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	219 937	182 977*
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(27 572)	(24 707)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>192 365</b>	<b>158 270</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 985)	(487)
Субординированные займы	20 000	20 000
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>18 015</b>	<b>19 513</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>210 380</b>	<b>177 783</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>917 805</b>	<b>493 124</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>22,9%</b>	<b>36,0%</b>

\*за исключением части уставного капитала Банка в сумме 19 960 тыс. руб., не прошедшей регистрацию в ЦБ РФ за 31 декабря 2010 г.

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 14) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

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

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

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

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

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

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов обесцененных долевого инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

### 30. События после отчетной даты

01 марта 2012 года в результате сделки по продаже доли в уставном капитале Банка участник ЗАО «Русперфоратор» выбыл из состава участников Банка.

В таблице ниже приведен список основных участников Банка за 01.03.2012 г.

<b>Участники</b>	<b>Доля владения, в процентах</b>
<i>Божко Г.А.</i>	<i>19,9%</i>
<i>ООО «Чебоксарский завод силовых агрегатов»</i>	<i>19,8%</i>
<i>Козлов А.Г.</i>	<i>19,2%</i>
<i>Келлоу А.Г.</i>	<i>14,2%</i>
<i>ОАО «Чебоксарский агрегатный завод»</i>	<i>12,2%</i>
<i>Данилов К.В.</i>	<i>11,7%</i>
<i>Купрюнин Д.Г.</i>	<i>3,0%</i>
<b>Итого</b>	<b>100%</b>

Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.