

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

1. Основная деятельность Банка

ООО КБ «Контраст-банк» (далее «Банк») – это коммерческая кредитная организация с ограниченной ответственностью участников, зарегистрированная в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Банк работает с 20 мая 1994 года, на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации №2857, предоставляющей право на осуществление операций в рублях и иностранной валюте по работе с юридическими лицами (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.

Ниже приведен список участников Банка, каждый из которых за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года владел более чем 5% долей Банка:

Участники первого уровня	Доля владения, в процентах, 2011	Доля владения, в процентах, 2010
ООО «Роосинтерполспецавтотранс»	14,50%	14,50%
Дунаев Леонид Михайлович	26,00%	26,00%
Болотин Алексей Михайлович	19,75%	19,75%
Ромина Елена Марковна	10,55%	10,55%
Болотин Михаил Лазаревич	9,70%	9,70%
Завьялов Анатолий Петрович	7,00%	7,00%
Завьялова Ира Игоревна	7,00%	7,00%
Чистяков Михаил Евгеньевич	5,50%	5,50%
Итого	100%	100%

Конечные собственники	Доля владения, в процентах, 2011	Доля владения, в процентах, 2010
Дунаев Леонид Михайлович	26,00%	26,00%
Болотин Алексей Михайлович	19,75%	19,75%
Матвеев Алексей Юльевич	14,50%	14,50%
Ромина Елена Марковна	10,55%	10,55%
Болотин Михаил Лазаревич	9,70%	9,70%
Завьялов Анатолий Петрович	7,00%	7,00%
Завьялова Ира Игоревна	7,00%	7,00%
Чистяков Михаил Евгеньевич	5,50%	5,50%
Итого	100%	100%

Среднесписочная численность персонала банка по состоянию за 31 декабря 2011 года составляла 57 человек (2010: 61 человек).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119019, Москва, Нашокинский пер., дом 12 строение 2.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

В 2011 году в российской экономике продолжился рост производства. Основным фактором увеличения ВВП явилось повышение внутреннего спроса.

В течение первого полугодия 2011 года уровень инфляции в годовом выражении сохранялся высоким – 9,4 - 9,6%. Однако к концу году он снизился и составил 6,1 %.

Нестабильная ситуация в мировой экономике повлияла на динамику внешнего спроса и российского экспорта. Продолжился чистый отток частного капитала из страны. Однако благоприятная конъюнктура мировых рынков сырьевых товаров способствовала сохранению существенного притока иностранной валюты в страну.

В 2011 году курсовая политика, проводимая ЦБ РФ, была направлена на сглаживание колебаний курса рубля. Банк России продолжал использовать в качестве операционного ориентира курсовой политики рублевую стоимость бивалютной корзины (сумма 0,45 евро и 0,55 доллара США).

Реализация денежно-кредитной политики в 2011 году происходила в условиях неопределенности в динамике мировой экономики, обостряемой региональными и межрегиональными финансово-экономическими дисбалансами, сохранения инфляционных рисков и рисков для устойчивости экономического роста в России.

В 2011 году Банком России трижды повышались нормативы обязательных резервов. В совокупности нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте были повышены с 2,5 до 5,5%, а по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – с 2,5 до 4,0%.

Кроме того в рамках работы по свертыванию антикризисных мер Банк России с 3 мая 2011 года приостановил заключение с российскими кредитными организациями генеральных соглашений о предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов без обеспечения.

Последовательное проведение бюджетной политики, направленной на постепенное сокращение дефицита и обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы, будет вносить позитивный вклад в поддержание финансовой и макроэкономической стабильности, создавая, таким образом, благоприятные условия для достижения целей денежно-кредитной политики.

Заемщики и дебиторы Банка могут по-прежнему испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка возможного снижения ликвидности на финансовых рынках, а также изменения волатильности валютного и биржевого рынков.

Кроме того, сложившиеся рыночные условия по-прежнему ограничивают объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между покупателями и продавцами, заинтересованными в таких сделках. В результате этого, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости изменять рыночные корректировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Международные финансовые институты и экономические организации прогнозируют продолжение роста мировой экономики в 2012 году и в перспективе до 2014 года.

Темпы роста производства товаров и услуг в мире в 2012 году, по прогнозу МВФ, как и в 2011 году, составят 4,0%. Тем не менее неустойчивый характер восстановления экономики США и нестабильное состояние государственных финансов ряда зарубежных стран создают риски менее

благоприятного развития экономических тенденций в мире в среднесрочной перспективе. Не исключается возможность существенного снижения деловой активности в странах – торговых партнерах России и нарастания рисков для зарубежных финансовых систем. Прогнозируется замедление в 2012 году инфляции в большинстве стран – торговых партнеров России, что объясняется ожидаемым уменьшением вклада изменения цен на товары энергетической и продовольственной групп. В результате снизятся внешние риски ускорения роста цен в России. В 2012 году не прогнозируется существенного изменения уровня процентных ставок за рубежом по сравнению с 2011 годом. Ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках может повлиять на отток капитала из страны, однако продолжение восстановительных процессов в российской экономике, улучшение инвестиционного климата будут способствовать улучшению ситуации с притоком капитала.

### 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, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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

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 28.

#### *Учет влияния гиперинфляции*

До 1 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады 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.

#### *Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года.*

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

**МСФО (IAS) 24** «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2010 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.

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»** - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка, согласно данной поправке Банком несколько скорректировано раскрытие информации в финансовой отчетности;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банком не применялись досрочно новые или пересмотренные МСФО.

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации 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». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** первоначально выпущен в ноябре 2010 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

#### **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.

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.

##### ***Ключевые методы оценки***

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.



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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках):

- цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные

проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### ***Обязательные резервы на счетах в 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.

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.

#### ***Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи («обратные репо»)***

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), учитываются в зависимости от обстоятельств как «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

#### ***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. 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.

#### ***Средства в других банках***

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные 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 дебиторскую задолженность 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.

#### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность, и, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### ***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.

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.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату. Если в результате изменения намерений или возможностей организации такая классификация больше не допустима, данные инвестиции переклассифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Если Банк реализовал или переклассифицировал значительную часть портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, вся категория переклассифицируется в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

#### **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.

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***

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 финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

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.

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 лишиться 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.

#### **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 начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- |  |                           |
|--|---------------------------|
| - Транспортные средства                      | - 14,16-32,4%;            |
| - Мебель                                     | - 19,32-19,68%;           |
| - Компьютерная техника                       | - 25,00- 32,4%            |
| - Кондиционеры, сейфы, охранная сигнализация | - 4,98-19,68%             |
| - Вывески, POS-терминалы и прочие            | - 14,16-19,68%;           |
| - Улучшение арендованного имущества          | - в течение срока аренды; |

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.

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.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). 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 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 участников 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.

#### **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.

#### **Обязательства по уплате единого социального налога**

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в составе единого социального налога. Эти взносы 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.

#### **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.

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

	2011	2010
Наличные средства	217 958	194 429
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	79 764	38 883
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	373 196	35 209
- Российской Федерации	373 196	35 209
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>670 918</b>	<b>268 521</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

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

	2011	2010
<b>Предназначенные для торговли:</b>		
Акции	3 722	3 722
Инвестиционные паи	50 150	0
переоценка	(428)	(491)
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>53 444</b>	<b>3 231</b>

**Акции** представляют собой долевые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке. За 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены акциями ОАО НК «Лукойл», ОАО «Сургутнефтегаз», ОАО «Татнефть», ОАО АК «Транснефть», ОАО «Газпром», Сбербанк России, ОАО «Мосэнерго» и прочие. В 2011 г. Банк приобрел инвестиционные паи ЗПИФ рентный "Экорент" под управлением ЗАО "КапиталРезерв".

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе валют, сроков размещения, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 23.

## 7. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	200 042	185 016
Прочие размещения в других банках	844	810
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>200 886</b>	<b>185 826</b>

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

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения, процентным ставкам, структуре валют и географический анализ представлены в примечании 23.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	740 271	614 253
Потребительские кредиты	473 594	345 439
Дебиторская задолженность	38	35
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 213 903</b>	<b>959 727</b>
Резерв под обесценение	(111 436)	(68 216)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 102 467</b>	<b>891 511</b>

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Кредиты юр./лицам	Потребительс кие кредиты	Дебиторская зadolженность	Итого
<b>Остаток за 31 декабря 2009 года</b>	<b>36 132</b>	<b>13 115</b>	<b>1 460</b>	<b>50 707</b>
Отчисления/ (восстановления) в резерв в течение года	14 385	4 584	(1 460)	17 509
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>50 517</b>	<b>17 699</b>	<b>-</b>	<b>68 216</b>
Отчисления/	517	42 733	-	43 250

(восстановления) в резерв в течение года				
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(30)	-	(30)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>51 034</b>	<b>60 402</b>	<b>-</b>	<b>111 436</b>

Структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2011	2010
Обеспечительный взнос по договору субаренды	38	35
<b>Итого дебиторской задолженности до вычета резервов под обесценение</b>	<b>38</b>	<b>35</b>

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

Наименование отраслей	2011		2010	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Предприятия оптовой и розничной торговли, ремонта	261 242	21,52%	172 723	18,00%
Финансовое посредничество	-	-	50 004	5,21%
Сделки с недвижимостью	297 148	24,48%	185 463	19,32%
Строительство	77 800	6,41%	50 015	5,21%
Производство	1 330	0,11%	62 194	6,48%
Транспорт, связь, охранные услуги, аудиторские услуги, программное обеспечение и коммуникации	-	-	7 930	0,83%
Рекламная	-	-	14 067	1,47%
Физические лица	473 594	39,01%	345 439	35,99%
Прочие отрасли	102 789	8,47%	71 892	7,49%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>1 213 903</b>	<b>100%</b>	<b>959 727</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности.

	2011			
	кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	407 325	221 459	38	<b>628 822</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	332 946	252 135	-	<b>585 081</b>
- собственными векселями Банка	245 366	11 957	-	257 323
- недвижимым имуществом	50 000	189 047	-	239 047
- залогом товаров в обороте	-	-	-	-

**ООО КБ «Контраст-банк»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
(в тысячах российских рублей)

Залогом оборудования, основных средств	37 330	6 000		43 330
Залогом транспортных средств	250	45 131		45 381
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>740 271</b>	<b>473 594</b>	<b>38</b>	<b>1 213 903</b>

**2010**

	кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	164 326	168 483	35	<b>332 844</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	449 927	176 956	-	<b>626 883</b>
- собственными векселями Банка	357 755	69 140	-	426 895
- недвижимым имуществом	52 272	25 000	-	77 272
- залогом товаров в обороте	20 000	0	-	20 000
Залогом оборудования, основных средств	16 300	7 500	-	23 800
Залогом транспортных средств	3 600	75 316	-	78 916
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>614 253</b>	<b>345 439</b>	<b>35</b>	<b>959 727</b>

Информация, отражающая характер и балансовую стоимость полученного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 г., представлена в следующей ниже таблице.

Наименование вида обеспечения	2011 год Общая стоимость полученного обеспечения тыс.руб.
Залог собственных векселей Банка	480 927
Залог товаров в обороте	-
Залог оборудования, основных средств	40 354
Залог транспортных средств	22 714
Залог недвижимости	498 160
<b>ИТОГО</b>	<b>1 042 155</b>

Информация, отражающая характер и балансовую стоимость полученного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 г., представлена в следующей ниже таблице.

Наименование вида обеспечения	2010 год
	Общая стоимость полученного обеспечения тыс.руб.
Залог собственных векселей Банка	460 765
Залог товаров в обороте	38 826
Залог оборудования, основных средств	33 566
Залог транспортных средств	23 702
Залог недвижимости	92 568
<b>ИТОГО</b>	<b>649 427</b>

Наличие обеспечения позволяет уменьшить кредитный риск по состоянию за 31.12.2011 года на 177 233 тыс.руб. (за 31.12.2010 года – на 103 551 тыс.руб.).

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, анализ процентных ставок, сроков погашения, структуре валют и географический анализ кредитов представлены в примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

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

	2011	2010
Акции	-	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Акции** представляют собой долевые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке.

В отчетном году Банк не производил операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

Банк не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения. Также не было переклассификаций финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

## 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Векселя	-	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на конец отчетного периода финансовые активы, удерживаемые для погашения, у Банка отсутствуют.

Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в 2011 и 2010 годах не формировался.



**ООО КБ «Контраст-банк»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей)*

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о максимально возможном и потенциальном уровне кредитного риска представлены в примечании 23.

## 11. Основные средства и нематериальные активы

	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование, мебель	Прочие основные средства, автомобили	Немате- риаль- ные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года</b>	<b>3 866</b>	<b>1 464</b>	<b>14 660</b>	<b>3</b>	<b>19 993</b>
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2010 года	6 243	7 909	23 771	10	37 933
Поступления за год	-	214	1 131	-	1 345
Выбытия за год	-	(399)	(477)	-	(876)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>6 243</b>	<b>7 724</b>	<b>24 425</b>	<b>10</b>	<b>38 402</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2010 года	(2 377)	(6 445)	(9 111)	(7)	(17 940)
Амортизационные отчисления за год (примечание 21)	(521)	(544)	(4 004)	(1)	(5 070)
Выбытия за год	-	399	477	-	876
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(2 898)</b>	<b>(6 590)</b>	<b>(12 638)</b>	<b>(8)</b>	<b>(22 134)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>3 345</b>	<b>1 134</b>	<b>11 787</b>	<b>2</b>	<b>16 268</b>
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	6 243	7 724	24 425	10	38 402
Поступления за год	0	57	0	0	57
Выбытия за год	0	(116)	(4 606)	0	(4 722)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>6 243</b>	<b>7 665</b>	<b>19 819</b>	<b>10</b>	<b>33 737</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	(2 898)	(6 590)	(12 638)	(8)	(22 134)
Амортизационные отчисления за год (примечание 21)	(478)	(414)	(3 436)	(1)	(4 329)
Выбытия за год	0	100	2 695	0	2 795
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(3 376)</b>	<b>(6 904)</b>	<b>(13 379)</b>	<b>(9)</b>	<b>(23 668)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 867</b>	<b>761</b>	<b>6 440</b>	<b>1</b>	<b>10 069</b>

## 12. Прочие активы

	2011	2010
Прочие финансовые активы	180	111
Предоплата по товарам и услугам	132	84
Расходы будущих периодов	4 867	4 135
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	72	177
Прочее	103	216

ООО КБ «Контраст-банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>5 354</b>	<b>4 723</b>
Резерв на возможные потери	(62)	(86)
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва</b>	<b>5 292</b>	<b>4 637</b>

Изменение резервов на возможные потери под прочие активы представлено в следующей таблице.

	2011 год	2010 год
Резерв на возможные потери под прочие активы на 1 января	(86)	0
Восстановление резерва (отчисления в резерв) на возможные потери под прочие активы в течение года	21	(86)
Списание за счет резерва в течение отчетного периода	3	
<b>Итого резерв на возможные потери под прочие активы за 31 декабря</b>	<b>(62)</b>	<b>(86)</b>

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 23.

### 13. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	182 275	113 263
Срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
<b>Итого средства других банков</b>	<b>182 275</b>	<b>113 263</b>

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

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

### 14. Средства клиентов

	2011	2010
<b>Государственные и муниципальные организации:</b>	<b>632 783</b>	<b>31 011</b>
-Текущие/расчетные счета	632 783	31 011
<b>Прочие юридические лица:</b>	<b>644 191</b>	<b>515 004</b>
-Текущие/расчетные счета	495 077	460 898
-Срочные депозиты	149 114	54 106
<b>Физические лица:</b>	<b>4 667</b>	<b>4 625</b>
-Текущие счета/счета до востребования	1 170	1 185
-Срочные вклады	3 497	3 440
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 281 641</b>	<b>550 640</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года на 10 крупнейших клиентов приходится 1 043 073 тыс. руб., или 81% от всех средств клиентов (2010: 414 064 тыс. руб. или 75%).

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 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

## 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	402 867	477 456
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>402 867</b>	<b>477 456</b>

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги (процентные, с дисконтом) со сроком погашения в 2011-2015 годах (2010: в 2011 – 2014 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 привлечения, процентных ставок представлены в примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

## 16. Прочие обязательства

	2011	2010
Прочие незавершенные расчеты	165	108
Нарощенные операционные расходы	1 322	1 924
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	357	398
Доходы будущих периодов	377	305
Прочее	2 962	1 238
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 183</b>	<b>3 973</b>

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 23.

## 17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	2011		2010	
	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли участия	198 000	216 632	198 000	216 632
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>198 000</b>	<b>216 632</b>	<b>198 000</b>	<b>216 632</b>

За 2011 и 2010 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 18. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	164 885	133 911
Средства в других банках, включая корреспондентские счета	10 953	3 341
Учтенные векселя	3 092	1 626
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>178 930</b>	<b>138 878</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков, включая корреспондентские счета	(8 445)	(13 282)
Депозиты юридических лиц	(23 319)	(15 502)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(20 873)	(11 377)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(52 637)</b>	<b>(40 161)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>126 293</b>	<b>98 717</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	7 983	7 301
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 923	2 470
Комиссия по выданным гарантиям	1 240	2 180
Комиссия за обслуживание системы «Банк-Клиент»	1 063	1 035
Комиссия за валютный контроль	506	126
Прочее	1 540	991
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>15 255</b>	<b>14 103</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(1 095)	(912)
Комиссия за услуги по переводам	(1 873)	(1 578)

**ООО КБ «Контраст-банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

Прочее	(2)	(4)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(2 970)</b>	<b>(2 494)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>12 285</b>	<b>11 609</b>

**20. Прочие операционные доходы**

	2011	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	183	239
Штрафы, пени, неустойки полученные	1 332	125
Доходы от возмещения причиненных убытков	0	0
Доходы от операций с выпущенными векселями	170	384
Доходы от оплаты клиентами установки системы «Банк-Клиент»	120	143
Доходы от оформления платежных документов	167	226
Доходы от заверения карточек с образцами подписи и оттиска печати	223	223
Прочее	268	109
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>2 463</b>	<b>1 449</b>

**21. Административные и прочие операционные расходы**

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	(39 665)	(36 127)
Ремонт и эксплуатация	(3 542)	(2 788)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(8 173)	(7 696)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(9 596)	(10 842)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	(4 329)	(5 070)
Охрана	(11 096)	(8 290)
Связь	(1 925)	(1 897)
Реклама и маркетинг, представительские расходы	(23 739)	(22 374)
Страхование	(986)	(995)
Списание стоимости материальных запасов	(842)	(554)
Убыток от выбытия имущества	(568)	0
Штрафы, пени, неустойки	(21)	(180)
За пользование объектами интеллектуальной собственности	(149)	-
Аудит, публикация отчетности	(359)	-
Прочее	(4 909)	(4 366)
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(109 899)</b>	<b>(101 179)</b>

**22. Налог на прибыль**

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

	2011	2010
Текущий налог на прибыль	(3 235)	(1 860)

Отложенный налоговый актив (обязательство) за отчетный год	1 481	(2 001)
Сторно отложенного налогового (актива) обязательства за прошлый год	2 001	2 473
<b>(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>247</b>	<b>(1 388)</b>

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

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

	2011	2010
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>(4 476)</b>	<b>(5 639)</b>
<b>Теоретические налоговые (отчисления) возмещение по официальной ставке 20%</b>	<b>247</b>	<b>0</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	(1 388)
Прочие постоянные разницы	-	-
Влияние изменения ставки на отложенный налог	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>247</b>	<b>(1 388)</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%.

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2011	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	938	-
Основные средства и нематериальные активы (амортизация)	975	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	45	-
Прочие обязательства	526	385
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 484</b>	<b>385</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>		
Средства в других банках	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	(1 285)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Основные средства и нематериальные активы (первоначальная стоимость)	(795)	(133)
Прочие активы	(5)	(5)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(721)
Резервы на возможные потери	(203)	(242)
<b>Общая сумма отложенного налогового</b>	<b>(1 003)</b>	<b>(2 386)</b>

<b>обязательства</b>		
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>1 481</b>	<b>(2 001)</b>
в том числе:		
-признаваемый в отчете о совокупном доходе	1 481	(2 001)

## 23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия на финансовые результаты Банка и обеспечения устойчивости его бизнеса.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Совет Директоров Банка несет ответственность за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и контроль рисков.

Органом управления рисками Банка является Комитет по управлению банковскими рисками. Основными функциями и задачами Комитета по управлению банковскими рисками являются:

- определение целей политики управления рисками и доведение их до подразделений Банка;
- разработка моделей оценки рисков;
- разработка ограничений по банковским рискам;
- контроль над соблюдением Банком законодательства и нормативных актов в отношении рисков;
- своевременное выявление рисков и их оценка;
- доведение до сведения уполномоченных органов управления Банка фактов превышения установленных лимитов.

Правление Банка, Комитет по управлению рисками и Кредитный комитет принимают решения в области процедур управления рисками, относящихся к компетенции соответствующего подразделения, и устанавливают лимиты для ограничения рисков по операциям. Отдел анализа рисков разрабатывает комплекс взаимосвязанных мер и процедур, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия системы рисков банковской деятельности.

Контроль над рисками осуществляется так же посредством регулярных проверок Службой внутреннего контроля деятельности Банка. Служба внутреннего контроля независима от ведения операций, эта независимость обеспечивается прямой подотчетностью Совету Директоров Банка.

Совет Директоров Банка отвечает за уровень риска, который принимает на себя Банк, должен поддерживать постоянную способность надзора за риском, осуществлять независимые оценки через службу внутреннего контроля с тем, чтобы обеспечить соответствие деятельности принятой стратегии и поддерживать адекватность стратегии текущим условиям банковской деятельности.

Совет Директоров Банка несет конечную ответственность перед Общим Собранием Участников Банка в том, чтобы в Банке обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможной величины потерь, а также в том, чтобы Комитет по управлению банковскими рисками, единоличный и коллегиальный исполнительные органы, Отдел анализа рисков предпринимали все необходимые шаги по мониторингу, поддержанию эффективности систем менеджмента и контроля над рисками.

Система внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, и направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности.

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля отвечают менеджеры среднего уровня – начальники отделов (управлений) и руководители внутренних структурных подразделений. Комитет по управлению рисками осуществляет контроль за уровнем принимаемых рисков. Отдел анализа рисков отвечает за идентификацию, количественную оценку, и инициирование способов управления рисками. Служба внутреннего контроля отвечает за осуществление периодических проверок системы.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

### 23.1. 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	670 918	-	-	<b>670 918</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	51 046	-	-	<b>51 046</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 444	-	-	<b>53 444</b>
Средства в других банках	200 886	-	-	<b>200 886</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 102 467	-	-	<b>1 102 467</b>
Основные средства и нематериальные активы	10 069	-	-	<b>10 069</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	1 469	-	-	<b>1 469</b>



**ООО КБ «Контраст-банк»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей)*

Отложенный налоговый актив	1 481	-	-	1 481
Прочие активы	5292	-	-	5 292
<b>Итого активов</b>	<b>2 097 072</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 097 072</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	182 275	-	-	182 275
Средства клиентов	1 256 994	8 752	15 895	1 281 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	402 867	-	-	402 867
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6	-	-	6
Прочие обязательства	5 183	-	-	5 183
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	1 173	-	-	1 173
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 848 498</b>	<b>8 752</b>	<b>15 895</b>	<b>1 873 145</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>248 574</b>	<b>(8 752)</b>	<b>(15 895)</b>	<b>223 927</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>44 793</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44 793</b>

**За 31 декабря 2010 года**

	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	268 521	-	-	268 521
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 283	-	-	7 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3 231	-	-	3 231
Средства в других банках	185 826	-	-	185 826
Кредиты и дебиторская задолженность	891 511	-	-	891 511
Основные средства	16 268	-	-	16 268
Текущие требования по налогу на прибыль	782	-	-	782
Прочие активы	4 637	-	-	4 637
<b>Итого активов</b>	<b>1 378 059</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 378 059</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	113 263	-	-	113 263
Средства клиентов	545 948	4	4 688	550 640
Выпущенные долговые ценные бумаги	477 456	-	-	477 456
Отложенное налоговое обязательство	2 001	-	-	2 001
Резерв под условные обязательства кредитного характера	2 570	-	-	2 570
Прочие обязательства	3 973	-	-	3 973
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 145 211</b>	<b>4</b>	<b>4 688</b>	<b>1 149 903</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>232 848</b>	<b>(4)</b>	<b>(4 688)</b>	<b>228 156</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>81 855</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81 855</b>

**23.2. Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск является основным для деятельности Банка, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной. Банк также подвержен кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по представлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Управление кредитным риском осуществляет Кредитный Комитет Банка, контроль за кредитным риском – Комитет по управлению рисками, оценку кредитного риска – Отдел анализа рисков и уполномоченные подразделения (Кредитный отдел, Отдел корреспондентских отношений и международных расчетов, Отдел ценных бумаг). Кредитный комитет в рамках своей компетенции утверждает решения по выдаче кредитов для юридических и физических лиц в рамках стандартных программ кредитования, а также рассматривает нестандартные кредитные заявки.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, по контрагентам и отраслям, а также лимиты по видам, срочности и валютам кредитных продуктов, типам залоговых обеспечений.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков Банк осуществляет на регулярной основе, лимиты пересматриваются ежемесячно. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские организации, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банком разработаны методики оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов, в том числе, корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, банков, физических лиц. Банком осуществляется регулярный мониторинг состояния долговых обязательств. Система мониторинга включает критерии определения потенциально проблемных долговых обязательств на основе оценки следующих элементов:

- текущее финансовое состояние заемщика,
- соответствие состояния долговых обязательств условиям договоров,
- целевое использование заемных ресурсов,
- прогнозируемая способность к обслуживанию долговых обязательств, достаточность денежных потоков,
- своевременная идентификация проблемных долговых обязательств.

На постоянной основе Банком с учетом требований Банка России контролируются:

- нормативы достаточности капитала (на основе активов, взвешенных с учетом риска);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- минимальный размер резервов, создаваемых под высокорискованные активы (резерва под кредитный риск)
- максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам, пайщикам) и инсайдерам;
- максимальный размер обязательств перед банками - нерезидентами и финансовыми организациями- нерезидентами
- максимальный размер вексельных обязательств;
- минимальный размер резервов, создаваемых под высокорискованные активы.

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники уполномоченных подразделений (Кредитный отдел, Отдел корреспондентских отношений и международных расчетов, Отдел ценных бумаг) ежемесячно анализируют финансовое состояние ссудозаемщиков, и составляют регулярные отчеты с мотивированным суждением на основе анализа бизнеса и финансовых показателей деятельности клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета и анализируется им.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк, как правило, требует залоговое обеспечение по всем кредитам и кредитным линиям, предоставляемым клиентам. Стоимость залогового обеспечения по кредитам, как правило, превышает сумму кредита. Однако, «первоклассным» заемщикам Банк может предоставить краткосрочные кредиты без обеспечения. Основными видами обеспечения являются собственные векселя Банка, товары, недвижимость, продукты производства, товарные ценности, автотранспорт и оборудование. В соответствии с внутренними процедурами Банка обеспечение (там, где оно требуется) должно покрывать сумму непогашенных обязательств в течение всего срока кредита. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов.

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

Банк постоянно работает над улучшением своей модели оценки кредитного риска. Однако эти критерии могут отличаться от требований МСФО (IAS) 39, учитываемых Банком в данной финансовой отчетности в отношении резервов на обесценение, которые основаны на убытках, понесенных на отчетную дату («модель понесенных убытков»), а не на ожидаемых убытках.

Внутренние 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.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, 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.

31 декабря 2011 года	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Просроченные и обесце- ненные	Итого до вычета резерва	Резерв на возможные потери	Итого за вычетом резерва
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	373 196	0	0		373 196	0	373 196
Средства в других банках	200 886	0	0	0	200 886	0	200 886
Кредиты и дебиторская задолженность:	810 270	249 770	0	153 863	1 213 903	(111 436)	1 102 467
- кредиты юридическим лицам	535 722	204 549	0	0	740 271	(51 034)	689 237
- потребительские кредиты	274 510	45 221	0	153 863	473 594	(60 402)	413 192
- дебиторская задолженность	38	0	0	0	38	0	38
Прочие финансовые активы	5 354	0	0	0	5 354	(62)	5 292
Условные обязательства кредитного характера	44 793	0	0	0	44 793	(1 173)	43 620
<b>Итого</b>	<b>1 434 499</b>	<b>249 770</b>	<b>0</b>	<b>153 863</b>	<b>1 838 132</b>	<b>(112 671)</b>	<b>1 725 461</b>

31 декабря 2010 года	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Просроченные и обесце- ненные	Итого до вычета резерва	Резерв на возможные потери	Итого за вычетом резерва
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	35 209	0	0	0	35 209	0	35 209
Средства в других банках	185 826	0	0	0	185 826	0	185 826

**ООО КБ «Контраст-банк»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей)*

Кредиты и дебиторская задолженность:	528 541	422 845	0	8 341	959 727	(68 216)	891 511
- кредиты юридическим лицам	278 268	329 413	0	6 572	614 253	(50 517)	563 736
- потребительские кредиты	250 238	93 432	0	1 769	345 439	(17 699)	327 740
- дебиторская задолженность	35	0	0	0	35	0	35
Прочие финансовые активы	4 723	0	0	0	4 723	(86)	4 637
Условные обязательства кредитного характера	81 855	0	0	0	81 855	(2 570)	79 285
<b>Итого</b>	<b>836 154</b>	<b>422 845</b>	<b>0</b>	<b>8 341</b>	<b>1 267 340</b>	<b>(70 872)</b>	<b>1 196 468</b>

**Кредиты и дебиторская задолженность**

Качество текущих и реструктурированных кредитов и дебиторской задолженности, 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	122 370	549 478	68 423	69 983	486 668	51 030
Потребительские кредиты	73 782	241 410	4 539	100	343 570	-
Дебиторская задолженность	38	-	-	35	-	-
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>196 190</b>	<b>790 888</b>	<b>72 962</b>	<b>70 118</b>	<b>830 238</b>	<b>51 030</b>
Резерв на возможные потери	0	(39 782)	(22 619)	0	(44 056)	(15 819)
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>196 190</b>	<b>751 106</b>	<b>50 343</b>	<b>70 118</b>	<b>786 182</b>	<b>35 211</b>

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	0	0	6 572	9 718

**ООО КБ «Контраст-банк»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей)*

Потребительские кредиты	153 863	518 700	1 769	0
Дебиторская задолженность	0	0	0	0
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>153 863</b>	<b>518 700</b>	<b>8 341</b>	<b>9 718</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(49 035)</b>	<b>x</b>	<b>(8 341)</b>	<b>x</b>
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>104 828</b>	<b>518 700</b>	<b>0</b>	<b>9 718</b>

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

**Корреспондентские счета, Средства в других банках и вложения в долговые обязательства**

Средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, Средства в других банках и вложения в долговые обязательства отнесены к стандартным, на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые ценные бумаги 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.

<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>A- до AAA</b>	<b>BBB- до BBB</b>	<b>B- до BB+</b>	<b>Ниже B-</b>	<b>Нет внешнего рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	-	32 525	-	340 671	373 196
Средства в других банках	-	-	200 042	-	844	200 886
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>232 567</b>	<b>-</b>	<b>341 515</b>	<b>574 082</b>

<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>A- до AAA</b>	<b>BBB- до BBB</b>	<b>B- до BB+</b>	<b>Ниже B-</b>	<b>Нет внешнего рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	-	35206	-	3	35 209
Средства в других банках	-	-	185826	-	-	185 826
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>221032</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>221 035</b>

**Концентрации кредитного риска**

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

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 17 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2010: 15) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов в сумме свыше 22 393 тыс. руб. (2010: 22 800 тыс. руб.) - 10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 24. Совокупная сумма этих кредитов

**ООО КБ «Контраст-банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

составляет 872 921 тыс. руб. (2010: 489 027 тыс. руб.), или 71.91% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010: 50.95%).

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении концентрации кредитного риска. Показатели нормативов рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в Инструкции ЦБ РФ №110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 года с изменениями. Эти обязательные нормативы устанавливают максимальный размер концентрации кредитного риска, который определяется как отношение суммы, подверженной кредитному риску, к сумме собственных средств Банка.

Показатели концентрации кредитного риска Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, представленные в публикуемых отчетах Банка:

	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	Норматив (%)	
		31 декабря 2011	31 декабря 2010
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	22,38	22,73
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)*	800,0	310,78	214,64

\* В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» крупным кредитным риском признается сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка.

**23.3. Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении принимаемых рисков ликвидности, которые рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в Инструкции ЦБ РФ №110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 года с изменениями.

Обязательные нормативы ликвидности ограничивают риски потери ликвидности и представляют собой:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), ограничивающий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня, который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение дня, к сумме обязательств Банка до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), ограничивающий риск потери ликвидности в течение 30 календарных дней, который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение 30 календарных дней, к сумме обязательств, сроки погашения которых относятся к периоду «до востребования и менее одного месяца»;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), ограничивающий риск потери ликвидности, связанный с размещением средств в долгосрочные активы, который рассчитывается как отношение суммы активов со сроком погашения свыше одного года к сумме обязательств со сроком до погашения, превышающим один год, и собственных средств (капитала) Банка.

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>	50,93	43,39	59,03	73,74	20,91	54,14
<i>Среднее</i>	56,47	54,53	69,01	73,68	75,39	12,23
<i>Максимум</i>	74,67	73,03	77,97	89,77	114,01	54,14
<i>Минимум</i>	34,27	41,27	59,03	54,41	20,91	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. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

	2011						
	До востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Средства других банков	182275						182275
Средства клиентов	1133641		149674				1283315
Выпущенные долговые ценные бумаги	133348	56716	14593	33990	260657		499304
Прочие финансовые обязательства	5183						5183
Финансовые гарантии		740	21489	14787	700		37716
Обязательства по предоставлению			1000	6077			7077



**ООО КБ «Контраст-банк»**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

кредитов							
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1454447</b>	<b>57456</b>	<b>186756</b>	<b>54854</b>	<b>261357</b>	<b>-</b>	<b>2014870</b>
2010							
	До востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Средства других банков	113263						113263
Средства клиентов	497640	341	51344	3021			552346
Выпущенные долговые ценные бумаги	190090	0	182806	73221	34943		481060
Прочие финансовые обязательства	3973						3973
Финансовые гарантии		372	47708	22475	700		71255
Обязательства по предоставлению кредитов			2869	7731			10600
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>804966</b>	<b>713</b>	<b>284727</b>	<b>106448</b>	<b>35643</b>	<b>-</b>	<b>1232497</b>

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

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

За 31 декабря 2011 года						
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	670 918	-	-	-	-	670 918
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	51 046	-	-	-	-	51 046
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	53 444	-	-	-	-	53 444
Средства в других банках	200 886					200 886
Кредиты и дебиторская задолженность	151 625	116 956	730 357	103 529	-	1 102 467
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	10 069	10 069

**ООО КБ «Контраст-банк»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
(в тысячах российских рублей)

Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 469	1 469
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 481	1 481
Прочие активы	5 292	-	-	-	-	5 292
<b>Итого активов</b>	<b>1 133 211</b>	<b>116 956</b>	<b>730 357</b>	<b>103 529</b>	<b>13 019</b>	<b>2 097 072</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	182 275	-	-	-	-	182 275
Средства клиентов	1 133 641	98 000	50 000	-	-	1 281 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	188 809	-	44 758	169 300	-	402 867
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	6	6
Прочие обязательства	5 183	-	-	-	-	5 183
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	-	-	-	-	1 173	1 173
<b>Итого</b>	<b>1 509 908</b>	<b>98 000</b>	<b>94 758</b>	<b>169 300</b>	<b>1 179</b>	<b>1 873 145</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-376 697</b>	<b>18 956</b>	<b>635 599</b>	<b>-65 771</b>	<b>11 840</b>	<b>223 927</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>-376 697</b>	<b>-357 741</b>	<b>277 858</b>	<b>212 087</b>	<b>223 927</b>	<b>x</b>

**За 31 декабря 2010 года**

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	268 521	-	-	-	-	268 521
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 283	-	-	-	-	7 283
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	3 231	-	-	-	-	3 231
Средства в других банках	185 826	-	-	-	-	185 826
Кредиты и дебиторская задолженность	60244	92619	604519	134129	-	891 511
Прочие финансовые активы	4637	-	-	-	-	4 637
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	782	782
Основные средства	-	-	-	-	16 268	16 268
<b>Итого активов</b>	<b>529742</b>	<b>92619</b>	<b>604519</b>	<b>134129</b>	<b>17 050</b>	<b>1 378 059</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	113 263	-	-	-	-	113 263
Средства клиентов	497640	-	53000	-	-	550 640
Выпущенные долговые ценные бумаги	23419	41419	331579	81039	-	477 456
Прочие обязательства	3973	-	-	-	-	3 973
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	-	-	-	-	2 570	2 570
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 001	2 001
						50

Итого	638295	41419	384579	81039	4 571	1 149 903
Чистый разрыв ликвидности	-108553	51200	219940	53090	12479	228 156
Совокупный разрыв ликвидности	-108553	-57353	162587	215677	228 156	x

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

#### 23.4. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

##### Процентный риск.

Банк подвержен риску, связанному с воздействием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банком в целях снижения процентного риска в долгосрочных договорах с клиентами предусмотрены возможность пересмотра ставки процента или наступления срока платежа, в зависимости от того, какая дата наступит раньше. Банк не выдает кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок. Для расчета рыночной процентной ставки по предоставленным кредитам юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам Банк использует статистическую информацию Банка России и других банков. Предоставление межбанковских кредитов происходит на межбанковском рынке по рыночным ставкам.

Совет Директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

ООО КБ «Контраст-банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

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.

2011						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет
<b>Процентные активы</b>						
Средства в банках	200 886					
Кредиты и дебиторская задолженность клиентам	151 625	116 956	180 201	50 156	103 529	0
<b>Итого процентные активы</b>	<b>352 511</b>	<b>116 956</b>	<b>180 201</b>	<b>550 156</b>	<b>103 529</b>	<b>0</b>
<b>Итого процентные активы нарастающим итогом</b>	<b>352 511</b>	<b>469 467</b>	<b>649 668</b>	<b>1 199 824</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	724 900	98 000	50 000			
Выпущенные долговые ценные бумаги	188 809		3 006	41 752	20 984	148 316
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>913 709</b>	<b>98 000</b>	<b>53 006</b>	<b>41 752</b>	<b>20 984</b>	<b>148 316</b>
<b>Итого процентные обязательства нарастающим итогом</b>	<b>913 709</b>	<b>1 011 709</b>	<b>1 064 715</b>	<b>1 106 467</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
ГЭП за 31 декабря 2010 года	-561 189	18 956	127 195	508 404	82 545	-148 316
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,39	0,46	0,61	1,08	X	X

2010						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет
<b>Процентные активы</b>						
Средства в банках	185826					
Кредиты и дебиторская задолженность клиентам	60244	92619	199676	404843	134129	
<b>Итого процентные активы</b>	<b>246070</b>	<b>92619</b>	<b>199676</b>	<b>404843</b>	<b>134129</b>	
<b>Итого процентные активы нарастающим итогом</b>	<b>246070</b>	<b>338689</b>	<b>538365</b>	<b>943208</b>	<b>1077337</b>	
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	497640		50000	3000		
Выпущенные долговые ценные бумаги	23419	41419	100017	231562	81039	
<b>Итого процентные</b>	<b>521059</b>	<b>41419</b>	<b>150017</b>	<b>234562</b>	<b>81039</b>	

**ООО КБ «Контраст-банк»**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

<b>обязательства</b>					
<b>Итого процентные обязательства нарастающим итогом</b>	<b>521059</b>	<b>562478</b>	<b>712495</b>	<b>947057</b>	<b>1028096</b>
<b>ГЭП за 31 декабря 2010 года</b>	<b>-274989</b>	<b>51200</b>	<b>49659</b>	<b>170281</b>	<b>53090</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0,47</b>	<b>0,60</b>	<b>0,76</b>	<b>1,0</b>	<b>X</b>

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок за отчетный период.

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	4.027%	-	-	2.664%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16.242%	16.853%	16.041%	16.184%	16.929%	16.937%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.92%	-	-	12.278%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4.895%	7%	5%	6.25%	7.417%	5.625%
Средства клиентов (в части срочных депозитов)	3.795%	1%	-	6.5%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.808%	-	-	6.699%	-	-

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).

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. Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства.

	за 31 декабря 2011 года				за 31 декабря 2010 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 867 679	(1 659 636)	-	208 043	1 197 124	(966 945)	-	230 179
Доллары США	127 928	(131 493)	-	(3 565)	117 063	(105 352)	-	11 711
Евро	101 465	(82 016)	-	19 449	63 872	(77 606)	-	(13 734)
Итого	2 097 072	(1 873 145)	-	223 927	1 378 059	(1 149 903)	-	228 156

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.

Валюта	%	Влияние на прибыль или убыток	%	Влияние на прибыль или убыток
	2011	2011	2010	2010
Укрепление доллара США	5	(178)	5	586
Ослабление доллара США	5	178	5	(586)
Укрепление евро	5	972	5	(687)
Ослабление евро	5	(972)	5	687

**Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Котируемые	5%	2 694	2 694	10%	372	372

## 23.5. Прочие риски

### Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Перечень видов операционных рисков, который не является исчерпывающим, включает следующие позиции:

- раскрытие ненадлежащей информации (риск нарушения безопасности системы) и несанкционированный доступ в компьютерные системы;
- ошибки и мошенничество (риск нарушения безопасности системы);
- при вводе информации;
- при изменении программ;
- в рутинных операциях по администрированию;
- при коррекции ошибок;
- при адаптации стандартных программ к потребностям конкретного пользователя;
- прекращение ведения деловых операций в связи с нарушениями в программном обеспечении или в оборудовании;
- неудачное планирование и введение новых компьютерных систем;
- риски, связанные с конечными пользователями персональных компьютеров;
- риск репутации.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при заключении договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров. Правовой риск является нефинансовым или функциональным риском, возникающим в деятельности Банка.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском и мониторинга его уровня органы управления Банка, СВК, Юридический отдел и все структурные подразделения Банка:

- своевременно реагируют на изменения законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России, рыночных условий и других непредвиденные ситуации;
- при разработке новых банковских операций и других сделок учитывают положения учредительных документов Банка (Устава), требования нормативных правовых актов Банка России и стран местонахождения нерезидентов-клиентов, контрагентов Банка;
- принимают меры к исправлению недостатков в работе Банка, устранению нарушений законодательства и нормативных правовых актов;
- осуществляют эффективные программы подготовки служащих;

- организуют в соответствии со своей компетенцией и задачами постоянный контроль за соблюдением органами управления, главным бухгалтером (его заместителями), служащими Банка нормативных правовых актов, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- разрабатывают унифицированные формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Оценка правового риска Банка учитывает, в том числе, следующие показатели:

- жалобы и претензии к Банку (наличие, возрастание, или снижение);
- соблюдение законодательства РФ, нормативных актов Банка России (степень);
- факты выплат Банком денежных средств на основании судебных постановлений (наличие);
- применение мер воздействия к Банку со стороны надзорных органов (наличие, в связи с чем);
- соответствие внутренних документов Банка нормативным актам Банка России.

Мониторинг правового риска ведется на постоянной основе, с предоставлением сведений Председателю Правления Банка и Председателю Совета Директоров не реже одного раза в квартал. При вынесении суждения об уровне правового риска, анализируется степень воздействия негативных факторов в определенном периоде и наличие у Банка убытков.

#### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Риск потери деловой репутации является нефинансовым или функциональным риском, возникающим в деятельности Банка.

В целях обеспечения эффективного управления и мониторинга риска потери деловой репутации органы управления Банка, СВК, Юридический отдел и все структурные подразделения Банка:

- своевременно реагируют на изменения рыночных условий, изменения нормативных правовых актов, требований регулирующих и надзорных органов, на непредвиденные ситуации, оказывающие воздействие на показатели деятельности Банка, принимают своевременные меры к устранению несоответствий и нарушений в деятельности Банка;
- в процессе управления риском потери деловой репутации учитывают взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга.

Определение приемлемого уровня риска потери деловой репутации является прерогативой Совета Директоров Банка. Мониторинг возникших ситуаций, приведших к реализации риска потери деловой репутации, ведет Отдел анализа рисков и Комитет управления банковскими рисками. Комитет оценивает риск потери деловой репутации как производную правового риска.

Мониторинг риска потери деловой репутации ведется на постоянной основе с представлением сведений Председателю Правления Банка и Председателю Совета Директоров в случаях возникновения или выявления возможности возникновения риска.

## **24. 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 учредителям. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и



нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 30.2% (2010: 30.3%), 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.

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

	2011	2010
Основной капитал	223 818	218 264
Дополнительный капитал	1 542	1 723
Суммы, вычитаемые из капитала	1	2
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>225 359</b>	<b>219 985</b>

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2011	2010
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	216 632	216 632
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	7 295	11 524
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>223 927</b>	<b>228 156</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки	-	-
Субординированные займы	-	-
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>223 927</b>	<b>228 156</b>

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Руководство Банка считает, что судебные разбирательства по искам к Банку не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не является ответчиком в судебных разбирательствах.

**Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. 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.

	2011	2010
До 1 года	8 724	1129
От 1 года до 5 лет	-	-
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>8 724</b>	<b>1129</b>

**Обязательства кредитного характера**

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

	2011	2010
Финансовые гарантии предоставленные	37 716	71 255
Обязательства по предоставлению кредитов	7 077	10 600
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>44 793</b>	<b>81 855</b>

Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2011 и 2010 годов представлены в рублях РФ.

Изменение резерва на возможные потери под обязательства кредитного характера представлено в следующей таблице.

	2011 год	2010 год
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	(2 570)	0
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обязательства кредитного характера в течение года	1 397	(2 570)
<b>Итого резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря</b>	<b>(1 173)</b>	<b>(2 570)</b>

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.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовых институтах отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском.

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов 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, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

31 декабря 2011 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
----------------------	--	--	--	-------

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 444	-	-	53 444
<b>Итого</b>	<b>53 444</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53 444</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>Оценка на основе котировок активного рынка</b>	<b>Оценка только на основе рыночных данных</b>	<b>Оценка с использованием нерыночных данных</b>	<b>Итого</b>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 231	-	-	3 231
<b>Итого</b>	<b>3 231</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 231</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 или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со 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.

Операции со связанными сторонами представлены в таблице.

	2011	2010
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	2090	5420
выдано за год	5475	-
погашено за год	(1761)	(3330)
остаток за 31 декабря	5804	2090
Процентный доход	744	324
Средства клиентов		
остаток на 1 января	1840	3168
привлечено за год	10781	5525
возвращено за год	(11511)	(6853)
остаток за 31 декабря	1110	1840
Процентный расход	-	-
		60

**ООО КБ «Контраст-банк»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей)*

Комиссионный доход	41	17
Выпущенные Банком векселя		
остаток на 1 января	3032	16578
привлечено за год	2093	3032
возвращено за год	(1921)	(16578)
остаток за 31 декабря	3204	3032
Процентный (расход) доход	(154)	(1662)
Краткосрочные вознаграждения	12856	9257
Долгосрочные вознаграждения (единый социальный налог)	1945	324
<b>Компании, контролируемые руководством Банка</b>		
Денежные средства и их эквиваленты (корреспондентские счета)		
остаток на 1 января	14	3
привлечено за год	2747173	169137
возвращено за год	(2409884)	(169126)
остаток за 31 декабря	337303	14
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	24889	11455
выдано за год	13990	18309
погашено за год	(16116)	(4875)
остаток за 31 декабря	22763	24889
Процентный доход	3808	2827
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Средства других банков		
остаток на 1 января	113263	231957
привлечено за год	3052640	2078307
возвращено за год	(2983660)	(2197001)
остаток за 31 декабря	182243	113263
Процентный расход	(8082)	(13340)
Средства клиентов		
остаток на 1 января	23153	5997
привлечено за год	202078	841191
возвращено за год	(212072)	(824035)
остаток за 31 декабря	13159	23153
Процентный расход	-	-
Комиссионный доход	361	1041
Выпущенные Банком векселя		
остаток на 1 января	-	33159
привлечено за год	-	3600
возвращено за год	-	36759
остаток за 31 декабря	-	-
Процентный расход	-	(826)

## **28. 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.

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

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации производных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Далее эти финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

### **Налог на прибыль**

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения, принятые при расчете отложенных налогов активов, основаны на предположении, что справедливая стоимость активов и обязательств на отчетную дату есть наилучшая оценка будущих потоков денежных средств при прекращении признания соответствующих активов и обязательств.

### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

### **Принцип непрерывно действующей организации**


Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.


ООО КБ «Контраст-банк»

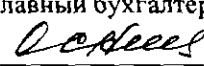
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

## 29. События после отчетного периода

Руководство Банка считает, что на момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, отсутствие информации о которых могло бы повлиять на способность пользователей делать правильные оценки и принимать решения на основании данной отчетности.

Первый Зам. Председателя Правления  
  
Т. Б. Третьякова



Главный бухгалтер  
  
Т. С. Оскина