

**ПРИМЕЧАНИЕ 1      Общая информация**

Отчитывающаяся организация      Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк "РУБЛЕВ"

сокр. –      ЗАО КБ "РУБЛЕВ"

(далее по тексту – «Банк»).

Основной вид деятельности Банка:      банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление банковских операций:      Лицензия Центрального банка Российской Федерации от 11 декабря 2001 года № 3098 на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе и с физическими лицами;  
  
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности без ограничения срока их действия.  
  
Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 117-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года.

Филиалы Банка:      1. Северный филиал ЗАО КБ «РУБЛЕВ», зарегистрированный по адресу:  
Россия, 160000, г. Вологда, ул. Козленская, д.2.  
2. ЮЖНЫЙ ФИЛИАЛ ЗАО КБ "РУБЛЕВ", зарегистрированный по адресу:  
Россия, 344010, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ УЛ.ГОРОДА ВОЛОС 8А.  
3. Приволжский филиал ЗАО КБ "Рублев", зарегистрированный по адресу:  
Россия, 410005, г.Саратов, УЛ. ИМ. ПУГАЧЕВА Е.И., 147/151.  
4. Северо-Кавказский филиал ЗАО КБ "РУБЛЕВ", зарегистрированный по адресу:  
Россия, 355017, Г. СТАВРОПОЛЬ, УЛ.МИРА,331.

Представительства Банка:      не имеет дочерних компаний и представительств и не составляет консолидированную отчетность.

Адрес регистрации Банка:      105066, Россия, Москва, Елоховский проезд, д.3, стр. 2.

Фактическое местонахождение      соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **15.06.2012** решением Правления Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2      Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

**2.1      Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

## Финансовая отчетность

### ЗАО КБ «РУБЛЕВ»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- финансовых обязательств, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- обязательств, возникших в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

#### Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте 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 инструмента, 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.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
  - Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронуло вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
  - Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронуло вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах;

- Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
- Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
- Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
- Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

#### **Досрочное применение Стандартов**

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

#### **Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт 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.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из 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.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт 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 Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательства Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Изменения к Стандарту 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 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту 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 Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту 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 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 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 вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

## **2.2 Консолидация**

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## **2.3 Сегментная отчетность**

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## **2.4 Пересчет иностранной валюты**

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

### **Операции и сальдо**

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и

## Финансовая отчетность

### ЗАО КБ «РУБЛЕВ»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар —	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро —	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

## 2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайт, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

## 2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ — средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

## 2.7 Финансовые инструменты

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

### Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства — это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО КБ «РУБЛЕВ»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

#### **Ссуды и дебиторская задолженность**

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевого инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевого инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия;
- класс «Прочие заемные средства» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания

данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

## **2.8 Резервы**

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательства может быть надежно оценена.

## **2.9 Финансовая аренда**

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

### **Обязательства по договорам финансовой аренды**

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

### **Требования по договорам финансовой аренды**

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

## **2.10 Договоры финансовых гарантий**

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.



Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

#### **2.11 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

#### **2.12 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

#### **2.13 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

#### **2.14 Доход в форме дивидендов**

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов».

#### **2.15 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам**

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

## **2.16 Обесценение финансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмента включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмента, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное 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.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих

влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

**(b) для долевого инструмента, учитываемого по себестоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе;

**(c) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе.

## **2.17 Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Другой доход», убыток – по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Другой доход», убыток – по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Другой доход» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

#### **2.18 Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи**

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

#### **2.19 Основные средства**

Применительно к основным средствам, применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002 г., первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

#### **2.20 Нематериальные активы**

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

#### **2.21 Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

#### **2.22 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

## **2.23      Налоги на прибыль**

### **Текущие налоги на прибыль**

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

### **Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## **2.24      Выпущенный капитал**

### **Стоимость акционерного капитала**

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

### **Дивиденды**

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### **Выкупленные акции**

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

#### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

### **2.25 Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

### **2.26 Сравнительные данные**

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Руководством Банка в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров. Правление Банка обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

### **3.1 Кредитный риск**

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним осуществляется Кредитным комитетом. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском. Положение о кредитовании рассматривается и утверждается Правлением Банка.

#### **3.1.1 Оценка кредитного риска**

##### **Ссуды и дебиторская задолженность**

Оценивая кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности по уровню контрагента, Банк выделяет 3 компонента:

- «вероятность дефолта» клиента или контрагента по его договорным обязательствам;
- текущие риски потенциальных убытков по контрагенту и риски потенциальных убытков, связанные с будущими событиями, от которых Банк получает «риск потенциальных убытков в связи с дефолтом»;

- коэффициент возможного возмещения не погашенных в срок обязательств («убыток от дефолта»).

Данные оценки кредитного риска, отражающие ожидаемые потери («модель ожидаемых потерь») и требуемые Базельским комитетом по банковскому регулированию и надзорной практике (далее – Базельский комитет), осуществляются в рамках ежедневного оперативного менеджмента Банка. Такие оценки могут отличаться от величины резервов от обесценения, по Стандарту IAS 39, определяемых на основе убытков, возникших до отчетной даты («модель понесенных потерь»), в отличие от ожидаемых потерь.

(а) Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на индивидуальной основе, используя внутренние рейтинговые инструменты, приспособленные к различным категориям контрагентов. Они основаны на статистическом анализе внутренней и внешней информации.

(б) Воздействие кредитного риска в связи с дефолтом основывается на суммах, в отношении которых Банк ожидает возникновение задолженности на время дефолта. Например, для кредита – номинальная стоимость кредита.

(с) Убыток от дефолта или его последствия отражают ожидания Банка в отношении величины потерь на случай, если случится дефолт. Этот показатель выражается как процент потерь на единицу потенциального риска и обычно меняется в зависимости от контрагента, типа и преимущественного права взыскания и способности обеспечения других кредитных ослаблений.

#### **Долговые ценные бумаги**

Для долговых ценных бумаг используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard&Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

### **3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению**

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются Кредитным комитетом Банка. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

#### **Обеспечение**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- заложенные на жилую недвижимость;
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

#### **Деривативы**

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

### Соглашения по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

### Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

### 3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

Политика Банка предписывает проверку на индивидуальной основе тех финансовых активов, стоимость которых выше установленного порога существенности, по крайней мере, ежегодно или более часто, когда этого требуют обстоятельства. Оценочный резерв по кредитным потерям на индивидуальной основе по всем существенным финансовым активам определяется на основе оценки убытков по состоянию на отчетную дату, возникших в результате имевших место событий убытка в период после первоначального признания соответствующего актива до отчетной даты. Оценкой обычно охватываются и удерживаемое Банком залоговое обеспечение, и ожидаемые поступления. В свою очередь, оценка убытка от обесценения на совокупной основе обусловлена наличием: (i) портфелей однородных активов, стоимость которых ниже установленного порога существенности; и (ii) убытков понесенных, но не идентифицированных на основе исторического опыта, профессиональных суждений и статистических методик.

### 3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	Максимальная подверженность кредитному рisku	
	2011	2010

#### Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

##### Денежные средства и их эквиваленты

Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	1 368 688	883 304
---	-----------	---------

##### Финансовые активы:

- Торговые активы



Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	5 165	8 066
• Кредиты и займы другим банкам	339 275	237 541
• Кредиты и займы клиентам		-
Ритейл:	1 130 558	590 642
Корпоративные клиенты:	3 412 347	2 771 724
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	123 444	-
- других банков	611 759	335 443
- корпоративные	330 571	326 306
Прочие долговые инструменты	591 417	649 476
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения		
Долговые ценные бумаги:		
- корпоративные	-	63 850
Торговая и прочая дебиторская задолженность	61 878	3 317
	<b>7 975 102</b>	<b>5 869 669</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	280 288	171 530
	<b>280 288</b>	<b>171 530</b>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 42,79% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с корпоративными кредитами (2010: 47,2%), 20,78% - с долговыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи (2010: 22,3%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка.

#### Концентрация кредитного риска

##### (а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Другие страны	Всего
<b>2011</b>				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	49 219	1 319 468	-	1 368 687
Финансовые активы:				
• Торговые активы				

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ «РУБЛЕВ»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	5 165	-	-	5 165
• Кредиты и займы другим банкам	339 275	-	-	339 275
• Кредиты и займы клиентам				
Ритейл:	1 111 882	-	18 676	1 130 558
Корпоративные клиенты:	3 412 347	-	-	3 412 347
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи				
Котируемые:				
Долговые ценные бумаги:				
- государственные	123 444	-	-	123 444
- других банков	611 759	-	-	611 759
- корпоративные	330 571	-	-	330 571
Прочие долговые инструменты	-	591 417	-	591 417
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения				
Долговые ценные бумаги:				
- корпоративные				-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	61 878	-	-	61 878
	<b>6 045 540</b>	<b>1 910 885</b>	<b>18 676</b>	<b>7 975 101</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>				
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	280 288	-	-	280 288
	<b>280 288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>280 288</b>
<b>2010</b>				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	46 927	836 377	-	883 304
Эквиваленты денежных средств				-
Финансовые активы:				
• Торговые активы				
Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	824	7 242	-	8 066
• Кредиты и займы другим банкам	237 541	-	-	237 541
• Кредиты и займы клиентам				
Ритейл:	572 776	-	17 866	590 642
Корпоративные клиенты:	2 771 724	-	-	2 771 724
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи				
Котируемые:				
Долговые ценные бумаги:				
- других банков	335 443	-	-	335 443
- корпоративные	326 306	-	-	326 306
Прочие долговые инструменты	-	649 476	-	649 476
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения				
Долговые ценные бумаги:				

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ «РУБЛЕВ»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- других банков				
- корпоративные	63 850	-	-	63 850
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 317	-	-	3 317
	<b>4 358 708</b>	<b>1 493 095</b>	<b>17 866</b>	<b>5 869 669</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>				
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	171 530	-	-	171 530
	<b>171 530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>171 530</b>

**(b) По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность	Строительство	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>2011</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	1 368 687	-	-	-	-	-	1 368 687
Финансовые активы:							
• Торговые активы							
Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	4 426	739	-	-	-	-	5 165
• Кредиты и займы другим банкам	339 275	-	-	-	-	-	339 275
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:	-	-	-	-	-	1 130 558	1 130 558
Корпоративные клиенты:	229 985	339 428	438 757	798 820	1 605 357	-	3 412 347
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи							
Котируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные	123 444	-	-	-	-	-	123 444
- других банков	611 759	-	-	-	-	-	611 759
- корпоративные	-	101 976	-	-	228 595	-	330 571
Прочие долговые инструменты	452 439	-	-	-	138 978	-	591 417
• Долговые инструменты,							

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ «РУБЛЕВ»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

удерживаемые до погашения

Долговые ценные бумаги:

- корпоративные

Торговая и прочая дебиторская  
задолженность

61 815	-	-	30	-	33	61 878
<b>3 191 830</b>	<b>442 143</b>	<b>438 757</b>	<b>798 850</b>	<b>1 972 930</b>	<b>1 130 591</b>	<b>7 975 101</b>

**Воздействие кредитного риска  
по внебалансовым статьям:**

Кредитные линии и прочие  
обязательства кредитного  
характера

6570	46411	20849	180 833	25625	280 288	
-	6 570	46 411	20 849	180 833	25 625	280 288

**2010**

**Воздействие кредитного риска  
по балансовым статьям:**

Денежные средства и их  
эквиваленты

Остатки на счетах до  
востребования и овернайт в  
других банках

883 304 - - - - - 883 304

Эквиваленты денежных  
средств

-

Финансовые активы:

• Торговые активы

Деривативы, кроме  
определенных в качестве  
эффективного инструмента  
хеджирования

824 7 242 - - - - - 8 066

• Кредиты и займы другим  
банкам

237 541 - - - - - 237 541

• Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

- - - - - 590 642 590 642

Корпоративные клиенты:

245 292 456 898 254 924 991 993 822 617 2 771 724

• Долговые инструменты,  
имеющиеся в наличии для  
продажи

Котируемые:

Долговые ценные бумаги:

- других банков

335 443 - - - - - 335 443

- корпоративные

- 144 662 109 160 72 484 326 306

Прочие долговые  
инструменты

523 198 - - - 126 278 - 649 476

• Долговые инструменты,  
удерживаемые до погашения

Долговые ценные бумаги:

- других банков

- - - - - -

- корпоративные

- - - 50 317 13 533 - 63 850

Торговая и прочая дебиторская  
задолженность

2 821 - - - 469 27 3 317

**2 228 423 608 802 254 924 1 151 470 1 035 381 590 669 5 869 669**

**Воздействие кредитного риска  
по внебалансовым статьям:**

Кредитные линии и прочие  
обязательства кредитного  
характера

	13 517	2 717	12 923	117 623	24 750	171 530
-	13 517	2 717	12 923	117 623	24 750	171 530

### 3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая деби- торская задол- женность</i>	<i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Всего</i>
<b>2011</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	339 275	229 988	61 837	1 368 688	1 999 788
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	4 806 259	85 272	-	4 891 531
<b>Валовая стоимость</b>	<b>339 275</b>	<b>5 036 247</b>	<b>147 109</b>	<b>1 368 688</b>	<b>6 891 319</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(493 342)	(85 231)	-	(578 573)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>339 275</b>	<b>4 542 905</b>	<b>61 878</b>	<b>1 368 688</b>	<b>6 312 746</b>
<b>2010</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	237 541	1 664 851	3 301	883 304	2 788 997
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	2 113 269	120 268	-	2 233 537
<b>Валовая стоимость</b>	<b>237 541</b>	<b>3 778 120</b>	<b>123 569</b>	<b>883 304</b>	<b>5 022 534</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(415 754)	(120 252)	-	(536 006)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>237 541</b>	<b>3 362 366</b>	<b>3 317</b>	<b>883 304</b>	<b>4 486 528</b>

Часть оценочного резерва по кредитным потерям в размере 571 335 тыс. руб. (2010: 523 525 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе, другая часть в размере 7 238 тыс. руб. (2010: 12 481 тыс. руб.) – результат обесценения на совокупной основе.

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 37,2%, что является результатом расширения кредитного бизнеса.

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на корпоративных клиентов и розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

### 3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевыми инструментами. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Руководство Банка осуществляет ежедневный контроль в отношении уровня принимаемого риска.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевых инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

### 3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

### 3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
<b>2011</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	316 015	1 361 564	128 881	1 806 460
Обязательные резервы в ЦБ РФ	166 651	-	-	166 651
Финансовые активы:				
• Торговые активы	-	5 165	-	5 165
• Кредиты и займы другим банкам	197 403	141 872	-	339 275
• Кредиты и займы клиентам	3 044 643	963 515	534 747	4 542 905
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1 065 775	591 416	-	1 657 191
Торговая и прочая дебиторская задолженность	51 232	10 645	1	61 878
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>4 841 719</b>	<b>3 074 177</b>	<b>663 629</b>	<b>8 579 525</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	(8 514)	-	-	(8 514)
• Средства клиентов	(3 933 379)	(3 217 674)	(670 530)	(7 821 583)
• Векселя	(218 527)	(184 683)	-	(403 210)
• Субординированные займы	(100 000)	(264 337)	-	(364 337)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(2 125)	-	(14)	(2 139)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(5 374)	(3 486)	-	(8 860)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(4 267 919)</b>	<b>(3 670 180)</b>	<b>(670 544)</b>	<b>(8 608 643)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>573 800</b>	<b>(596 003)</b>	<b>(6 915)</b>	<b>(29 118)</b>
<b>2010</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	274 467	695 432	205 770	1 175 669
Обязательные резервы в Банке России	40 441	-	-	40 441

**Финансовая отчетность**

**ЗАО КБ «РУБЛЕВ»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Финансовые активы:

• Торговые активы	824	7 242	-	8 066
• Кредиты и займы другим банкам	197 449	-	40 092	237 541
• Кредиты и займы клиентам	2 286 356	825 296	250 714	3 362 366
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	711 608	599 617	-	1 311 225
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения	63 850	-	-	63 850
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 783	1 524	10	3 317
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>3 576 778</b>	<b>2 129 111</b>	<b>496 586</b>	<b>6 202 475</b>

**МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Финансовые обязательства:

• Средства клиентов	(2 614 299)	(2 170 737)	(401 563)	(5 186 599)
• Векселя	(193 239)	(187 452)	(101 165)	(481 856)
• Субординированные займы	(100 000)	(76 212)	-	(176 212)
• Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе	(45 270)	-	-	(45 270)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(311)	-	(24)	(335)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 766)	(1)	-	(1 767)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(2 954 885)</b>	<b>(2 434 402)</b>	<b>(502 752)</b>	<b>(5 892 039)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>621 893</b>	<b>(305 291)</b>	<b>(6 166)</b>	<b>310 436</b>

**3.2.3 Процентный риск**

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок банковских активов и обязательств в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2011</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 368 688	-	-	-	-	1 368 688
Финансовые активы:						
• Торговые активы	5 165	-	-	-	-	5 165

**Финансовая отчетность**

**ЗАО КБ «РУБЛЕВ»**

**за год, оканчившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

• Кредиты и займы другим банкам	263 767	75 508	-	-	-	339 275
• Кредиты и займы клиентам	332 739	344 449	1 923 706	1 900 897	41 114	4 542 905
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1 657 191	-	-	-	-	1 657 191
Торговая и прочая дебиторская задолженность	59 705	2 173	-	-	-	61 878
	<b>3 687 255</b>	<b>422 130</b>	<b>1 923 706</b>	<b>1 900 897</b>	<b>41 114</b>	<b>7 975 102</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	-	-	-	(8 514)	-	(8 514)
• Средства клиентов	(2 686 037)	(838 333)	(3 048 352)	(1 248 861)	-	(7 821 583)
• Векселя	(10 795)	(149 177)	(98 282)	(144 956)	-	(403 210)
• Субординированные займы	(3 549)	-	-	-	(360 788)	(364 337)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(367)	(79)	(1 629)	(64)	-	(2 139)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(8 860)	-	-	-	-	(8 860)
	<b>(2 709 608)</b>	<b>(987 589)</b>	<b>(3 148 263)</b>	<b>(1 402 395)</b>	<b>(360 788)</b>	<b>(8 608 643)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>977 647</b>	<b>(565 459)</b>	<b>(1 224 557)</b>	<b>498 502</b>	<b>(319 674)</b>	<b>(633 541)</b>

**2010**

**Активы под воздействием процентного риска**

Денежные средства и их эквиваленты	883 304	-	-	-	-	883 304
Финансовые активы:						
• Торговые активы	8 066	-	-	-	-	8 066
• Кредиты и займы другим банкам	113 546	-	93 995	30 000	-	237 541
• Кредиты и займы клиентам	295 273	97 618	1 660 173	1 273 455	35 847	3 362 366
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1 311 225	-	-	-	-	1 311 225
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения	-	-	33 748	30 102	-	63 850
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 317	-	-	-	-	3 317
	<b>2 614 731</b>	<b>97 618</b>	<b>1 787 916</b>	<b>1 333 557</b>	<b>35 847</b>	<b>5 869 669</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	(1 754 669)	(220 859)	(3 026 467)	(184 604)	-	(5 186 599)
• Векселя	(78 126)	-	(16 954)	(386 776)	-	(481 856)
• Субординированные займы	-	-	-	-	(176 212)	(176 212)
• Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе	(45 270)	-	-	-	-	(45 270)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	(90)	(101)	(144)	-	(335)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 767)	-	-	-	-	(1 767)
	<b>(1 879 832)</b>	<b>(220 949)</b>	<b>(3 043 522)</b>	<b>(571 524)</b>	<b>(176 212)</b>	<b>(5 892 039)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>734 899</b>	<b>(123 331)</b>	<b>(1 255 606)</b>	<b>762 033</b>	<b>(140 365)</b>	<b>(22 370)</b>



В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки для основных монетарных финансовых инструментов.

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Процентная ставка
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>				
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	339 275	5,87%	237 540	8,70%
• Кредиты и займы клиентам	4 259 045	14,07%	3 330 559	15,63%
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1 641 480	8,50%	1 311 225	8,75%
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения	-	-	63 850	16,90%
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>				
Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	8 514	7,50%	-	-
• Средства клиентов	3 988 417	9,12%	3 656 966	9,53%
• Векселя	398 346	10,24%	480 814	9,23%
• Субординированные займы	364 337	8,74%	176 212	10,92%

### 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

#### 3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Положение по оценке банковских рисков, организации системы контроля и управления рисками утверждается Советом директоров Банка.

Процедуры по управлению ликвидностью включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фундирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

### 3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются Казначейством в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

### 3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2011</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	-	-	-	11 646	-	11 646
• Средства клиентов	2 688 924	874 889	3 217 465	1 440 589	-	8 221 867
• Векселя	10 839	156 356	106 126	177 535	-	450 856
• Субординированные займы	-	7 887	23 660	126 185	449 421	607 153
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	367	79	1 629	64	-	2 139
Торговая и прочая кредиторская задолженность	8 860	-	-	-	-	8 860
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>2 708 990</b>	<b>1 039 211</b>	<b>3 348 880</b>	<b>1 756 019</b>	<b>449 421</b>	<b>9 302 521</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	4 125 027	821 806	1 923 706	1 900 897	41 114	8 812 550
<b>2010</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	1 755 514	224 602	3 182 022	214 358	-	5 376 496
• Векселя	31 042	-	18 748	466 526	-	516 316
• Субординированные займы	-	4 810	14 429	76 953	194 506	290 698
• Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе	45 270	-	-	-	-	45 270
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	90	101	144	-	335
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 767	-	-	-	-	1 767
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>1 833 593</b>	<b>229 502</b>	<b>3 215 300</b>	<b>757 981</b>	<b>194 506</b>	<b>6 230 882</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	3 027 741	97 618	1 787 916	1 333 557	35 847	6 282 679

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

### **3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

#### **Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости**

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

- **Средства других банков, клиентов, векселя, прочие заемные средства**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

#### **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

### **3.5 Управление капиталом**

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

**Финансовая отчетность****ЗАО КБ «РУБЛЕВ»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется Правлением Банка. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

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

	2011	2010
Основной капитал	489 675	397 779
Дополнительный капитал	360 788	176 192
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>850 463</b>	<b>573 971</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал (за вычетом выкупленных акций)	539 610	464 610
Эмиссионный доход	-	-
Общие банковские резервы	(42 681)	2 780
Резерв, установленный российским законодательством	103 549	94 258
Нераспределенная прибыль	(111 416)	(126 986)
	<b>489 062</b>	<b>434 662</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированные займы	360 788	176 192
	<b>360 788</b>	<b>176 192</b>
	<b>849 850</b>	<b>610 854</b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2011 году в основном связано с дополнительным выпуском акций объемом 75 000 тыс. руб., привлечением субординированных займов и получением в течение периода прибыли.

Увеличение нормативного капитала в 2010 году в основном связано с дополнительным выпуском акций объемом 60 000 тыс. руб., привлечением субординированного займа и получением в течение периода прибыли.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### Обесценение ссуд 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 применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать 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. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

#### Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств — например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

#### Налоги на прибыль

Банк является налогоплательщиком в ряде юрисдикций. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине указанной выше Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	152 745	122 599
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	1 368 688	883 304
Наличная валюта	285 027	169 766
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 806 460</b>	<b>1 175 669</b>
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>1 806 460</b>	<b>1 175 669</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 7**      **Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Нижe представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
<b>Торговые финансовые активы</b>		
Долевые инструменты	233 025	80 204
Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	5 165	8 066
<b>Итого торговые финансовые активы</b>	<b>238 190</b>	<b>88 270</b>
<b>Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"</b>	<b>238 190</b>	<b>88 270</b>

Вышеуказанные финансовые инструменты имеют рыночные котировки.

**ПРИМЕЧАНИЕ 8**      **Ссуды и дебиторская задолженность**

Нижe представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Примечание	2011	2010
<b>Кредиты и займы другим банкам</b>			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		339 275	237 541
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	-
<b>Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам</b>		<b>339 275</b>	<b>237 541</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	30 000
<b>Кредиты и займы клиентам</b>			
Ритейл:			
Овердрафты		4 526	1 534
Срочные кредиты		1 246 763	668 815
Ипотека		5 217	4 987
Корпоративные клиенты:			
Крупные		166 686	80 666
Малый и средний бизнес		3 361 573	2 772 895
Прочие		251 482	249 223

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ «РУБЛЕВ»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	5 036 247	3 778 120
Оценочный резерв по кредитным потерям	(493 342)	(415 754)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	4 542 905	3 362 366
	1 942 011	1 309 302
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>		
Требования по переводам денежных средств по системе WU	2 110	2 025
Прочие начисления	4 460	4 411
Прочая дебиторская задолженность	942	1 269
Расчеты на валютной бирже ММВБ	58 763	-
Просроченные долговые ценные бумаги	80 834	115 864
<b>Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>	147 109	123 569
Оценочный резерв по кредитным потерям	(85 231)	(120 252)
<b>Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>	61 878	3 317
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	-	-
<b>Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы</b>		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	6 1 368 688	883 304
<b>Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"</b>	6 312 746	4 486 528

Ниже представлены данные о средних ставках по ссудам и дебиторской задолженности в разрезе классов валют по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Кредиты и займы другим банкам	8,26%	10,34%
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл	15,42%	17,19%
Корпоративные клиенты	13,60%	15,99%

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

**Оценочный резерв по кредитным потерям**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	72 213	12 481	84 694	53 900	13 906	67 806
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	46 494	(5 243)	41 251	18 313	(1 425)	16 888
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	118 707	7 238	125 945	72 213	12 481	84 694
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	331 060	-	331 060	181 064	-	181 064
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	36 337	-	36 337	149 996	-	149 996
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	367 397	-	367 397	331 060	-	331 060
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	403 273	12 481	415 754	234 964	13 906	248 870
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	82 831	(5 243)	77 588	168 309	(1 425)	166 884
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	486 104	7 238	493 342	403 273	12 481	415 754
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	120 252	-	120 252	109 003	-	109 003
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	11 029	-	11 029	11 249	-	11 249
Списание безнадежной задолженности	(46 050)	-	(46 050)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	85 231	-	85 231	120 252	-	120 252
Всего по ссудам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	523 525	12 481	536 006	343 967	13 906	357 873
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	93 860	(5 243)	88 617	179 558	(1 425)	178 133
Списание безнадежной задолженности	(46 050)	-	(46 050)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	571 335	7 238	578 573	523 525	12 481	536 006

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 27.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:



**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ «РУБЛЕВ»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	2011	2010
<b>Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	123 444	-
- других банков	611 759	335 443
- корпоративные	330 571	326 306
Прочие долговые инструменты	591 417	649 476
<b>Валовая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 657 191</b>	<b>1 311 225</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
<b>Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"</b>	<b>1 657 191</b>	<b>1 311 225</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
<b>Долговые инструменты, удерживаемые до погашения</b>		
Долговые ценные бумаги:		
- корпоративные	19 560	64 495
<b>Валовая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения</b>	<b>19 560</b>	<b>64 495</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(19 560)	(645)
<b>Чистая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения</b>	<b>-</b>	<b>63 850</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	30 102
<b>Итого по категории "Инвестиции, удерживаемые до погашения"</b>	<b>-</b>	<b>63 850</b>

**Оценочный резерв по кредитным потерям**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения инвестиций, удерживаемых до погашения, в разрезе классов в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
<b>Корпоративные долговые ценные бумаги</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	645	-	645	68 814	-	68 814
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	18 915	-	18 915	(68 169)	-	(68 169)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>19 560</b>	<b>-</b>	<b>19 560</b>	<b>645</b>	<b>-</b>	<b>645</b>
<b>Всего по инвестициям, удерживаемым до погашения</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	645	-	645	68 814	-	68 814
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	18 915	-	18 915	(68 169)	-	(68 169)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>19 560</b>	<b>-</b>	<b>19 560</b>	<b>645</b>	<b>-</b>	<b>645</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Инвестиционное имущество**

По статье «Инвестиционное имущество» учтено приобретенное Банком офисное здание стоимостью 250 015 тыс. руб.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Основные средства**

	Классы основных средств				Всего
	Нежилые помещения	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2009	22 815	2 347	5 548	4 480	35 190
Валовая стоимость на 31.12.2010	22 815	3 477	8 739	8 202	43 233
Валовая стоимость на 31.12.2011	22 815	3 477	11 267	13 374	50 933
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	722	1 624	2 536	1 878	6 760
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	1 203	1 404	3 535	2 594	8 736

**Финансовая отчетность**

**ЗАО КБ «РУБЛЕВ»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Накопленная амортизация с убытками от  
обесценения на

31.12.2011	1 684	1 925	4 367	5 136	13 112
------------	-------	-------	-------	-------	--------

**Выверка балансовой стоимости:**

Балансовая стоимость на

31.12.2009	22 093	723	3 012	2 602	28 430
------------	--------	-----	-------	-------	--------

Поступления	-	2 087	3 492	5 567	11 146
-------------	---	-------	-------	-------	--------

Выбытия	-	(957)	(301)	(1 845)	(3 103)
---------	---	-------	-------	---------	---------

Амортизация	(481)	(525)	(1 088)	(1 180)	(3 274)
-------------	-------	-------	---------	---------	---------

Прочие изменения	-	745	89	464	1 298
------------------	---	-----	----	-----	-------

Балансовая стоимость на

31.12.2010	21 612	2 073	5 204	5 608	34 497
------------	--------	-------	-------	-------	--------

Поступления	-	-	4 702	3 290	7 992
-------------	---	---	-------	-------	-------

Выбытия	-	-	-	(24)	(24)
---------	---	---	---	------	------

Амортизация	(481)	(521)	(1 677)	(2 142)	(4 821)
-------------	-------	-------	---------	---------	---------

Прочие изменения	-	-	-	24	24
------------------	---	---	---	----	----

Балансовая стоимость на

31.12.2011	21 131	1 552	8 229	6 756	37 668
------------	--------	-------	-------	-------	--------

**Обесценение**

Основные средства обесценению не подвергались.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие активы**

	2011	2 010
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	8 674	10 834
<b>Итого прочие активы</b>	<b>8 674</b>	<b>10 834</b>

**Обесценение**

Прочие активы обесценению не подвергались.

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Залоговое обеспечение активов**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет залогового обеспечения активов, по которому ему разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2 010
<b>Средства других банков</b>		
Срочные кредиты и депозиты	8 514	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>8 514</b>	<b>-</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>8 514</i>	<i>-</i>
<b>Средства клиентов</b>		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	137 703	116 495
- срочные депозиты	5 167 831	2 433 457
Корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	2 195 704	1 458 408
- срочные депозиты	320 345	1 178 239
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>7 821 583</b>	<b>5 186 599</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>1 248 861</i>	<i>184 604</i>
Векселя	403 210	481 856
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>144 956</i>	<i>386 776</i>
Субординированные займы	364 337	176 212
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>360 788</i>	<i>176 212</i>
<b>Торговая и прочая кредиторская задолженность</b>		
Торговая кредиторская задолженность	5 310	1 668
Прочая кредиторская задолженность	3 550	99
<b>Итого торговая и прочая кредиторская задолженность</b>	<b>8 860</b>	<b>1 767</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"</b>	<b>8 606 504</b>	<b>5 846 434</b>

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 27**.

**Субординированные займы**

Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие финансовые обязательства**

	2011	2010
Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе	-	45 270
Обязательства по договорам финансовых гарантий	2 139	335
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>2 139</b>	<b>45 605</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>64</i>	<i>144</i>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие обязательства**

	2011	2010
Авансы полученные, отложенные доходы	3 930	2 076
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1 296	652
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 226</b>	<b>2 728</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

	2011	2010
<b>Выпущенный капитал</b>		
Акционерный капитал	539 610	464 610
	<b>539 610</b>	<b>464 610</b>
<b>Резервы</b>		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(42 681)	2 780
Резерв, установленный российским законодательством	103 549	94 258
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(111 416)	(126 986)
	<b>(50 548)</b>	<b>(29 948)</b>
	<b>489 062</b>	<b>434 662</b>

#### Выпущенный капитал

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	<i>Количество акций, тыс. шт.</i>	<i>Обыкновенные акции, в тыс. руб.</i>	<i>Всего</i>
По состоянию на			
<b>31.12.2009</b>	2 400	404 610	<b>404 610</b>
Эмиссия акций	600	60 000	<b>60 000</b>
По состоянию на			
<b>31.12.2010</b>	3 000	464 610	<b>464 610</b>
Эмиссия акций	750	75 000	<b>75 000</b>
По состоянию на			
<b>31.12.2011</b>	<b>3 750</b>	<b>539 610</b>	<b>539 610</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 375 000 тыс. руб. (2010: 300 000 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

#### Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 39 302 тыс. руб. (2010: 9 291 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>		
По состоянию на начало периода	2 780	(56 000)
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	(56 826)	73 475
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	11 365	(14 695)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>(42 681)</b>	<b>2 780</b>
<b>Резерв, установленный российским законодательством</b>		
По состоянию на начало периода	94 258	92 779
Отчисления в резерв	9 291	1 479
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>103 549</b>	<b>94 258</b>

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 5% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

**Дивиденды**

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	665 203	463 736
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	129 055	75 028
- инвестициям, удерживаемым до погашения	-	13 415
	<u>794 258</u>	<u>552 179</u>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(473 039)	(293 508)
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>	<u><b>321 219</b></u>	<u><b>258 671</b></u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2011	2010
Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	32 928	21 361
- доверительными и другими фидуциарными операциями	1	1
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	13 823	22 855
	<u>46 752</u>	<u>44 217</u>
Комиссионные расходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(5 917)	(5 329)
- доверительными и другими фидуциарными операциями	(1 189)	(2 262)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(1 962)	(1 652)
	<u>(9 068)</u>	<u>(9 243)</u>
	<u><b>37 684</b></u>	<u><b>34 974</b></u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- классифицированным как предназначенные для торговли	71 658	81 495
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	42 031	(56 618)
Чистый доход/(убыток) по инвестициям, удерживаемым до погашения	96	2 868
	<u>113 785</u>	<u>27 745</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	92 599	(2 991)
Курсовые разницы	(66 728)	30 664
	<u>25 871</u>	<u>27 673</u>

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период (108 608) тыс. руб. (2010: 18 137 тыс. руб.).

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Прочий доход**

	2011	2010
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	477
Операционная аренда	293	232
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	-	122
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	604	361
Другой доход	952	180
	<u>1 849</u>	<u>1 372</u>



**ПРИМЕЧАНИЕ 24 Административные и прочие расходы**

	2011	2010
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала:		
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	201 618	125 643
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством	26 285	14 741
- другие расходы на содержание персонала	134	83
Амортизация:		
- по основным средствам	4 821	3 274
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	40 084	31 181
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием:		
- расходы по ремонту основных средств и другого имущества	747	2 406
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	9 017	3 983
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	947	6 284
- по списанию стоимости материальных запасов	3 885	4 004
- по выбытию (реализации) имущества	126	2 209
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	256	125
- служебные командировки	1 705	1 166
- охрана	7 473	5 255
- реклама	4 044	2 588
- представительские расходы	360	291
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 753	5 338
- аудит	385	364
- публикация отчетности	22	23
- страхование	13 558	4 752
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	8 681	5 935
- прочие организационные и управленческие расходы	6 800	2 296
	<b>337 701</b>	<b>221 941</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	846	-
Платежи в возмещение причиненных убытков	-	81
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	37	-
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	-	615
Другие расходы	1	524
	<b>884</b>	<b>1 220</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 27**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 25      Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	14 270	9 313
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	16 234	(180)
	<u>30 504</u>	<u>9 133</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	55 365	17 449
Теоретический налог/(возмещение налога)	11 073	3 490
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения или облагаются по иной ставке	19 431	5 643
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>30 504</u>	<u>9 133</u>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>2011</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	10 670	10 670
Прочие	1 502	64	-	1 566
	<u>1 502</u>	<u>64</u>	<u>10 670</u>	<u>12 236</u>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(14 854)	-	(14 854)

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ «РУБЛЕВ»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(695)	-	695	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(2 090)	(434)	-	(2 524)
Прочие	-	(1 010)	-	(1 010)
	<u>(2 785)</u>	<u>(16 298)</u>	<u>695</u>	<u>(18 388)</u>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>(1 283)</u>	<u>(16 234)</u>	<u>11 365</u>	<u>(6 152)</u>
<b>2010</b>				
Отложенные налоговые активы				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 349	(1 349)	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	14 000	-	(14 000)	-
Прочие	958	544	-	1 502
	<u>16 307</u>	<u>(805)</u>	<u>(14 000)</u>	<u>1 502</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Оценочный резерв кредитным потерям	(1 680)	1 680	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(695)	(695)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(1 395)	(695)	-	(2 090)
	<u>(3 075)</u>	<u>985</u>	<u>(695)</u>	<u>(2 785)</u>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>13 232</u>	<u>180</u>	<u>(14 695)</u>	<u>(1 283)</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 Условные обязательства и активы**

**Условные обязательства**

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

По состоянию на отчетную дату Банк не выступал стороной какого-либо существенного судебного дела, за исключением исков против должников, не выполняющих условий договоров. В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы не поступали иски в отношении Банка.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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 прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство 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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	19 207	1 145
от 1 года до 5 лет	30 345	60 173
	<u>49 552</u>	<u>61 318</u>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	(77)	(96)
	<u>49 475</u>	<u>61 222</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком заключены договора операционной аренды помещения на общую сумму 164 679 тыс. руб. (2010: 178 851 тыс.руб.).

Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2011	2010
Обязательства по выдаче кредитов и займов	280 288	171 530
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	256 849	162 040
Документарные и товарные аккредитивы		137 250
	<u>537 137</u>	<u>470 820</u>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**ПРИМЕЧАНИЕ 27 Связанные стороны**

**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	2011	2010
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
Срочные кредиты	108 120	25 434
Резерв под обесценение	(15 727)	(187)
<b>Кредиты и займы клиентам</b>	<b>92 393</b>	<b>25 247</b>
Процентный доход	3 169	5 595
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
Средства клиентов	1 404 447	1 292 005
Векселя	239 425	355 108
Субординированные займы	100 000	100 000
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>1 743 872</b>	<b>1 747 113</b>
Процентный расход	(58 706)	(57 932)

**Вознаграждения основному управленческому персоналу**

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	50 136	41 927
	<b>50 136</b>	<b>41 927</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 28 События после отчетной даты**

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель правления  
Соколов А.Ю.

Главный бухгалтер  
Боченко В.В.

