

**Коммерческий банк  
"ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ"  
(общество с ограниченной ответственностью)**

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

## **Содержание**

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о совокупных доходах .....	4
Отчет об изменениях в чистых активах.....	5
Отчет о движении денежных средств.....	6

### Примечания к финансовой отчетности

<a href="#">1Основная деятельность Банка.....</a>	<a href="#">7</a>
<a href="#">2Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....</a>	<a href="#">7</a>
<a href="#">3Основы представления отчетности.....</a>	<a href="#">8</a>
<a href="#">4Принципы учетной политики.....</a>	<a href="#">12</a>
<a href="#">5Денежные средства и их эквиваленты.....</a>	<a href="#">24</a>
<a href="#">6Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....</a>	<a href="#">24</a>
<a href="#">7Средства в других банках.....</a>	<a href="#">24</a>
<a href="#">8Кредиты и дебиторская задолженность.....</a>	<a href="#">24</a>
<a href="#">9Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....</a>	<a href="#">28</a>
<a href="#">10Основные средства 70000000.....</a>	<a href="#">29</a>
<a href="#">11Прочие активы.....</a>	<a href="#">30</a>
<a href="#">12Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи".....</a>	<a href="#">30</a>
<a href="#">13Средства других банков.....</a>	<a href="#">30</a>
<a href="#">14Средства клиентов.....</a>	<a href="#">31</a>
<a href="#">15 Выпущенные долговые ценные бумаги.....</a>	<a href="#">31</a>
<a href="#">16Прочие обязательства.....</a>	<a href="#">32</a>
<a href="#">17Резервы под обязательства и отчисления.....</a>	<a href="#">32</a>
<a href="#">18Чистые активы.....</a>	<a href="#">32</a>
<a href="#">19Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....</a>	<a href="#">33</a>
<a href="#">20Процентные доходы и расходы .....</a>	<a href="#">33</a>
<a href="#">21Комиссионные доходы и расходы.....</a>	<a href="#">33</a>
<a href="#">22Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....</a>	<a href="#">34</a>
<a href="#">23Прочие операционные доходы.....</a>	<a href="#">34</a>
<a href="#">24Административные и прочие операционные расходы.....</a>	<a href="#">34</a>
<a href="#">25Налог на прибыль .....</a>	<a href="#">34</a>
<a href="#">26Дивиденды.....</a>	<a href="#">35</a>
<a href="#">27Управление финансовыми рисками .....</a>	<a href="#">36</a>
<a href="#">28Управление капиталом.....</a>	<a href="#">41</a>
<a href="#">29Условные обязательства .....</a>	<a href="#">42</a>
<a href="#">30Справедливая стоимость финансовых инструментов .....</a>	<a href="#">43</a>
<a href="#">31Операции со связанными сторонами .....</a>	<a href="#">45</a>
<a href="#">32Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....</a>	<a href="#">46</a>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**  
**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011года**  
*(в тысячах рублей)*

	Прим.	2011	2010
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	353 565	135 533
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		15 905	6 510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6	54 338	0
Средства в других банках	7	87 365	147 688
Кредиты и дебиторская задолженность	8	758 903	472 098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	124 417	257 210
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	12	83 229	72 715
Основные средства	10	63 299	63 732
Текущие требования по налогу на прибыль		1 867	1 945
Отложенный налоговый актив	25	2 726	2 047
Прочие активы	11	166	993
<b>Итого Активы</b>		<b>1 545 780</b>	<b>1 160 471</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	14	1 081 784	712 315
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	196 271	184 297
Прочие обязательства	16	3 996	1 337
<b>Итого Обязательства</b>		<b>1 282 051</b>	<b>897 949</b>
<b>Чистые активы</b>	18	<b>263 729</b>	<b>262 522</b>
<b>Итого Обязательства и Чистые активы</b>		<b>1 545 780</b>	<b>1 160 471</b>

Утверждено и подписано от имени Правления банка 08 июня 2012 года.

\_\_\_\_\_  
 Председатель Правления  
 Иливанов В.П.

\_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер  
 Медогонова Г.Д.

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**  
**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах рублей)*

	Прим.	2011	2010
Процентные доходы	20	131 800	125 652
Процентные расходы	20	(80 751)	(58 450)
Чистые процентные доходы/ (отрицательная процентная маржа)		<b>51 049</b>	<b>67 202</b>
Резерв под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам		10 147	(40 703)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам		<b>61 196</b>	<b>26 499</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(21 577)	841
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9	0	54
Комиссионные доходы	21	7 262	7 196
Комиссионные расходы	21	(888)	(768)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		16	0
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера		(181)	21 107
Прочие операционные доходы	23	3 575	8 540
Чистые доходы		<b>49 403</b>	<b>63 469</b>
Операционные расходы	24	(21 430)	(17 734)
Расходы на содержание персонала	24	(20 884)	(19 895)
Прибыль до налогообложения		<b>7 089</b>	<b>25 840</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	25	(4 091)	(12 470)
Чистая прибыль		<b>2 998</b>	<b>13 370</b>
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 791)	1 620
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	(324)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	19	(1 791)	1296
Совокупный доход за год		<b>1 207</b>	<b>14 666</b>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

**Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участникам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого чистых активов
<b>Остаток за 31 декабря 2009 года (до пересчета)</b>	<b>176 329</b>	<b>13 000</b>	<b>0</b>	<b>58 527</b>	<b>247 856</b>
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные стандарты					0
<b>Остаток за 31 декабря 2009 года (после пересчета)</b>	<b>176 329</b>	<b>13 000</b>	<b>0</b>	<b>58 527</b>	<b>247 856</b>
Совокупный доход			1 296	13 370	14 666
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>176 329</b>	<b>13 000</b>	<b>1 296</b>	<b>71 897</b>	<b>262 522</b>
Совокупный доход			(1 791)	2 998	1 207
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>176 329</b>	<b>13 000</b>	<b>(495)</b>	<b>74 895</b>	<b>263 729</b>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах рублей)

	Прим.	2011	2010
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	20	139 352	121 321
Проценты уплаченные	20	(79 283)	(57 204)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(21 577)	895
Комиссии полученные	21	7 262	7 196
Комиссии уплаченные	21	(888)	(768)
Прочие операционные доходы	23	2 385	5 832
Уплаченные операционные расходы	24	(19 907)	(16 054)
Расходы на персонал	24	(20 884)	(19 895)
Уплаченный налог на прибыль	25	(4 692)	(6 137)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 768</b>	<b>35 186</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Изменение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(9 395)	(2 100)
Изменение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости		(54 338)	0
Изменение по средствам в других банках		60 551	(108 166)
Изменение по кредитам и дебиторской задолженности		(287 793)	12 392
Изменение прочих активов		209	56 678
Изменение по средствам клиентов		369 469	236 663
Изменение прочих обязательств		(1 645)	(5 873)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>78 826</b>	<b>224 780</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(46 168)	(251 148)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		179 418	54
Приобретение основных средств		(1 090)	(404)
Выручка от реализации основных средств		1 190	2 708
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>133 350</b>	<b>(248 790)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		10 506	0
Выплаченные дивиденды	26	(4 650)	0
Погашение долговых ценных бумаг		0	(5 239)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>5 856</b>	<b>(5 239)</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>218 032</b>	<b>(29 249)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	135 533	164 782
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>353 565</b>	<b>135 533</b>

## **1 Основная деятельность Банка**

Коммерческий банк "Объединенный банк Республики" (далее - Банк) является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях, выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 1990 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет свою деятельность в Чувашской Республике. Банк не имеет филиалов. Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Чебоксары, Коммунальная слобода, 25а. Численность персонала Банка за 31 декабря 2011 г. составила 53 человека.

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

Несмотря на то, что российская экономика считается рыночной, она продолжает демонстрировать определенные особенности, более свойственные экономике развивающихся рынков. К таким характерным особенностям относятся, в частности, относительно высокие темпы инфляции и существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами РФ.

Состояние российской экономики в 2011 году в целом оставалось устойчивым. Целевой ориентир по инфляции был выполнен. Повышение внутреннего спроса способствовало относительному экономическому росту. Объем производства ВВП достиг уровня 2008 года. В целом в 2011 году рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и усиление турбулентности на финансовых рынках. Прирост ВВП составил, по первой оценке Росстата, 4,3%, что соответствует динамике 2010 года. Со стороны производства динамика ВВП в 2011 году обусловлена, прежде всего, ростом обрабатывающих производств, строительства, небывало высокими темпами в сельском хозяйстве.

Со стороны спроса экономический рост связан с повышением вклада потребления и инвестиций и восстановительным ростом запасов. Отрицательный вклад в динамику ВВП внес чистый экспорт, в связи с сохранением высокой динамики импорта при снижении динамики экспорта.

Динамика показателей денежно-кредитной сферы в 2011 году складывалась под влиянием внешних и внутренних факторов. Позитивное значение для российской экономики имел рост экспорта товаров, сформировавшийся в условиях высоких мировых цен на энергоносители. Вместе с тем неопределенность развития внешнеэкономической ситуации, связанная в первую очередь с фактором кризиса в еврозоне, являлась причиной сохранения тенденций опережающего роста спроса на иностранную валюту и оттока частного капитала из России, формирующих один из основных каналов снижения банковской ликвидности.

Более интенсивный рост активов банковского сектора в 2011 году (на 23,1% за 2011 год по сравнению с 14,9% за 2010 год) был обеспечен в основном наращиванием банками кредитного портфеля. Суммарный объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств за 2011 год увеличился на 29,6% (за 2010 год – на 11,6%). В 2011 году банки активнее по сравнению с корпоративным и межбанковским кредитованием наращивали объемы наиболее доходного розничного кредитования. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился за 2011 год на 35,9% (за 2010 год – на 14,3%); нефинансовым организациям – на 26,0% (на 12,1%). Основными факторами роста кредитного портфеля реального сектора экономики были повышение кредитоспособности заемщиков, а также сравнительно низкий уровень процентных ставок по кредитам. Развитие ипотечного кредитования и автокредитования дополнительно стимулировалось мерами государственной поддержки. Активизация банков на кредитном рынке сопровождалась повышением качества совокупного кредитного портфеля. Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд уменьшилась до 6,8% на 1.01.12 года.

Наращивание кредитования стало одним из факторов, повысивших объем кредитного риска в расчете достаточности собственных средств (капитала). За 2011 год величина кредитного риска

увеличилась на 36,2% (за 2010 год – на 11,2%). Удельный вес кредитного риска в совокупной величине рисков банковского сектора составил 87,9% на 1.01.12 года. Отношение крупных кредитных рисков к совокупным активам банковского сектора в течение большей части 2011 года превышало 25%, что, в частности, объясняется активным кредитованием некоторыми банками собственников и связанных сторон.

Чистый доход кредитных организаций от банковских операций и других сделок за 2011 год возрос по сравнению с 2010 годом на 13,9%. Около 35% указанного прироста обеспечили чистые процентные доходы. Темп прироста чистого процентного дохода по операциям с физическими лицами увеличился до 328,7%, что стало следствием активного наращивания банками розничного кредитного портфеля и снижения процентных ставок по вкладам в течение большей части 2011 года. Удельный вес этого вида дохода в суммарных чистых процентных доходах увеличился до 16,0% на 1.01.12, что в 4 раза превышает его значение на 1.01.11. Чистый процентный доход по операциям с юридическими лицами сократился на 8,9%, а его доля в суммарных чистых процентных доходах несколько уменьшилась – до 66,8% на 1.01.12 год. Финансовый результат банковского сектора за 2011 год составил 848,2 млрд. руб., в 1,5 раза превысив показатель 2010 года.

Таким образом, основные тенденции развития банковского сектора в 2011 году свидетельствовали о сохранении его финансовой устойчивости.

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

В настоящее время политическая ситуация в РФ сохраняет свою устойчивость. Большое влияние на экономику и, как следствие, операционную среду оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы.

В связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может привести к заметному спаду экономики России, что в свою очередь вызовет снижение спроса на товары народного потребления. Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

### **3 Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями [банковского законодательства](#) Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существенные намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. 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.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

**МСФО (IAS) 24** "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к **МСФО (IAS) 32** "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового 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. (Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка).

Разъяснение **КРМФО (IFRIC) 19** "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**МСФО (IFRS) 9** "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

**МСФО (IFRS) 9** вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

**МСФО (IFRS) 12** "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 13** "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не

вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к **МСФО (IAS) 1** "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Изменения к **МСФО (IFRS) 7** "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности с использованием метода трансформации путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная годовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей.

Представленные в отчетности данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 г. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 г., а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002г., корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002г., соответствующих коэффициентов пересчета. Прибыли или убытки, возникающие в результате последующего выбытия, определяются на основе скорректированной стоимости неденежных активов и

обязательств. Начиная с 2003 года, Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002г., на неденежные элементы финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требовала применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

#### **4 Принципы учетной политики**

В основе учетной политики Банка лежат следующие применимые к его деятельности принципы. Другие принципы, регламентированные требованиями МСФО, но не применявшиеся в силу отсутствия соответствующего объекта учета, не излагаются.

**Ключевые методы оценки.** При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемыми на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается: признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается: признание актива в день его передачи Банку и прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банку.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

**Обесценение финансовых активов.** Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива («событий убытка»), и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которое можно оценить достоверно. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является наличие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в срок, установленный договором.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- задержка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, обусловленные изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- кредитор вследствие причин юридического или экономического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации бы не произошло;
- информация о степени склонности заемщика к нарушению заемщиком условий договора по другим аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае, если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. Если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается; если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реорганизации активов в случае, если реорганизация осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизованного актива прекращается, а реорганизованный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если реорганизация активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизованного актива.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

**Средства в других банках.** Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по [статье](#) «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в [разделе](#) «Обесценение финансовых активов».

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе. К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, относятся торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует активы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, если у него есть намерение продать их в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с момента приобретения.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости. Процентные доходы по ним отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные



доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

**Кредиты и дебиторская задолженность** включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

По таким кредитам как «овердрафт» и под лимит задолженности, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока изменения финансового инструмента, за справедливую стоимость принимается балансовая стоимость ссудной задолженности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

**Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или предоставленные кредиты в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены Руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Инвестиции, в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из чистых активов в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

**Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если на отчетную дату балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на

ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

**Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания, сооружения – 2 % в год;  
Металлическое оборудование и сейфы – 10 % в год;  
Автотранспорт – 20 % в год;  
Мебель – 20 %;  
Вычислительная техника, оргтехника – 25 % в год;  
Нематериальные активы, прочие – 30 % в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

***Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи".***

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Руководитель Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

### **Операционная аренда.**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

### **Нематериальные активы.**

К нематериальным активам (НМА) относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Первоначально НМА оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания НМА отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

### **Заемные средства.**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков.

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

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

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

### **Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.**

Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в отчете об изменениях чистых активов в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. 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 конец отчетного периода.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, начисленный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных

услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Переоценка иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о результатах деятельности по обменному курсу, действующему на дату операции.

В проверяемом периоде Банк не осуществлял операции с иностранной валютой.

**Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.** Активы, принадлежащие третьим лицам и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» отчета о результатах деятельности.

**Взаимозачеты.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина, только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

**Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

	ИПЦ	Коэфф.пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

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

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

**Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

**Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

## 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	27 380	40 726
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме ФОР)	323 032	94 531
Расчеты по брокерским операциям	2 908	189
Корсчета в банках РФ	245	87
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>353 565</b>	<b>135 533</b>

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

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

	2011	2010
Акции ОАО "Сбербанк России"	7 913	0
Акции ОАО "ВТБ"	29 779	0
Акции ОАО "РусГидро"	3 377	0
Акции ОАО "Газпром"	12 854	0
Акции ОАО "Распадская"	415	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>54 338</b>	<b>0</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 54338 тыс. руб. (2010г.: 0 тыс. руб.). См. Примечание 30.

## 7 Средства в других банках

	2011	2010
Депозит в Банке России	60 137	95 052
Векселя банков	27 500	53 136
Резерв под обесценение средств в других банках	(272)	(500)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>87 365</b>	<b>147 688</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках составляли размещенный в Банке России депозит сроком до 90 дней и учтенные векселя ОАО "Сбербанк России" и ОАО Банк "АВБ".

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 87365 тыс. руб. (2010г.: 147688 тыс. руб.). См. Примечание 30.

## 8 Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	865 412	571 060
Корпоративные кредиты	71 445	125 793
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	15 860	13 955
Дебиторская задолженность	18 076	2 366
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(211 890)	(241 076)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>758 903</b>	<b>472 098</b>



**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	703 248	93%	362 515	77%
Торговля	12 838	2%	23 828	5%
Операции с недвижимостью	17 570	2%	52 237	11%
Финансы и инвестиции	25 247	3%	32 998	7%
Строительство	0	0%	520	0%
Транспорт	0	0%	0	0%
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>758 903</b>	<b>100%</b>	<b>472 098</b>	<b>100%</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2011 год:

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2011</b>	<b>158 038</b>	<b>0</b>	<b>41 595</b>	<b>13 553</b>	<b>0</b>	<b>27 890</b>	<b>241 076</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	22 871	0	(2 349)	(20)	0	(24 042)	(3 540)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(25 646)	0	0	0	(25 646)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года</b>	<b>180 909</b>	<b>0</b>	<b>13 600</b>	<b>13 533</b>	<b>0</b>	<b>3 848</b>	<b>211 890</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2010 год:

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2010</b>	<b>141 755</b>	<b>9 942</b>	<b>45 475</b>	<b>7 739</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>204 925</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	20 999	(9 942)	(3 880)	5 814	0	27 876	40 867
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(4 716)	0	0	0	0	0	(4 716)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года</b>	<b>158 038</b>	<b>0</b>	<b>41 595</b>	<b>13 553</b>	<b>0</b>	<b>27 890</b>	<b>241 076</b>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

На отчетную дату 31 декабря 2011 года у Банка было 9 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающих 10% капитала Банка или 27350 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 387 650 тыс.руб. или 43,1% от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года у Банка было 3 заемщика с общей суммой выданных им кредитов, превышающих 10% капитала Банка или 26047 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 139 941 тыс.руб. или 22,5% от общего кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>75 065</b>	<b>0</b>	<b>7 263</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>82 328</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>616 403</b>	<b>0</b>	<b>57 845</b>	<b>2 327</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>676 575</b>
- объекты жилой недвижимости	279 669	0	9 900	2 327	0	0	291 896
- другие объекты недвижимости	260 288	0	33 089	0	0	0	293 377
- не обращающиеся ЦБ	500	0	0	0	0	0	500
- поручительства	75 946	0	14 856	0	0	0	90 802
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>691 468</b>	<b>0</b>	<b>65 108</b>	<b>2 327</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>758 903</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>6 703</b>	<b>0</b>	<b>13 804</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 507</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>380 915</b>	<b>0</b>	<b>70 274</b>	<b>402</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>451 591</b>
- объекты жилой недвижимости	240 409	0	51 248	0	0	0	291 657
- другие объекты недвижимости	127 489	0	1 073	402	0	0	128 964
- не обращающиеся ЦБ	500	0	14 600	0	0	0	15 100
- поручительства	12 517	0	3 353	0	0	0	15 870
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>387 618</b>	<b>0</b>	<b>84 078</b>	<b>402</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>472 098</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

«Объединенный банк Республики» (ООО)

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

(в тысячах рублей)

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные, в том числе, выданные в 2011 году:</i>	552 969	0	58 429	2 351	0	0	613 749
<b>Итого текущих и не обесцененных:</b>	<b>596 698</b>	<b>0</b>	<b>58 429</b>	<b>2 351</b>	<b>0</b>	<b>27 890</b>	<b>685 368</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							0
- непросроченные;	173 962	0	25 201	0	0	0	199 163
- с задержкой платежа менее 30 дней;	241	0	0	0	0	0	241
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	35 792	0	0	0	0	0	35 792
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	2	0	0	0	0	0	2
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней;	24 225	0	1 201	13 509	0	0	38 935
<b>Итого индивидуально обесцененных:</b>	<b>234 222</b>	<b>0</b>	<b>26 402</b>	<b>13 509</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>274 133</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>830 920</b>	<b>0</b>	<b>84 831</b>	<b>15 860</b>	<b>0</b>	<b>39 182</b>	<b>970 793</b>
Резерв под обесценение	(145 575)	0	(13 600)	(13 533)	0	(39 182)	(211 890)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>685 345</b>	<b>0</b>	<b>71 231</b>	<b>2 327</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>758 903</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные, в том числе, выданные в 2010 году:</i>	156 969	0	60 709	0	0	0	217 678
<b>Итого текущих и не обесцененных:</b>	<b>227 707</b>	<b>0</b>	<b>60 708</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>95 052</b>	<b>383 467</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							0
- непросроченные;	303 985	0	5 617	0	0	0	309 602
- с задержкой платежа менее 30 дней;	0	0	4 928	0	0	0	4 928
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	0	0	11 407	13 688	0	0	25 095
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	0	0	17 023	0	0	0	17 023
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	2 539	0	0	0	0	0	2 539
- с задержкой платежа свыше 360 дней;	34 021	0	3 394	267	0	0	37 682
<b>Итого индивидуально обесцененных:</b>	<b>340 545</b>	<b>0</b>	<b>42 369</b>	<b>13 955</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>396 869</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>568 252</b>	<b>0</b>	<b>103 077</b>	<b>13 955</b>	<b>0</b>	<b>27 890</b>	<b>713 174</b>
Резерв под обесценение	(158 038)	0	(41 595)	(13 553)	0	(27 890)	(241 076)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>410 214</b>	<b>0</b>	<b>61 482</b>	<b>402</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>472 098</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности, изменение категории качества, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые обесценены в индивидуальном порядке, по состоянию за 31.12.2011 г.

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предприятиям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	<b>Итого</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным:</i>							
- объекты жилой недвижимости	81 222	0	10 650	0	0	0	91 872
- другие объекты недвижимости	224 590	0	6 886	17 583	0	0	249 059
- не обращающиеся ценные бумаги	10 531	0	0	0	0	0	10 531
- поручительства	327 334	0	10 650	16 000	0	0	353 984
<b>Итого</b>	<b>643 677</b>	<b>0</b>	<b>28 186</b>	<b>33 583</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>705 446</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые обесценены в индивидуальном порядке, по состоянию за 31.12.2010 г.

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предприятиям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	<b>Итого</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным:</i>							
- объекты жилой недвижимости	167 062	0	10 650	0	0	0	177 712
- другие объекты недвижимости	218 436	0	66 593	17 583	0	0	302 612
- не обращающиеся ценные бумаги	10 531	0	0	0	0	0	10 531
- поручительства	391 936	0	37 150	16 000	0	0	445 086
<b>Итого</b>	<b>787 965</b>	<b>0</b>	<b>114 393</b>	<b>33 583</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>935 941</b>

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 758903 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года: 472098 тыс.руб.). Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года приблизительно равна их балансовой стоимости. Информация по справедливой стоимости приведена в Примечании 30.

Анализ процентных ставок по кредитам и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 31.

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

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Муниципальные долговые обязательства	54 185	58 273
Долговые обязательства кредитных организаций	16 786	39 894
Корпоративные долговые обязательства	53 442	159 023
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>124 413</b>	<b>257 190</b>
Акции ОАО «Мосэнергосетьстрой»	1	0
Акции ОАО «Магистральная сетевая компания»	0	17
Акции ОАО «Мосттеплосетьэнергоремонт»	3	3
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>4</b>	<b>20</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>124 417</b>	<b>257 210</b>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

На отчетную дату 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляют муниципальные облигации, облигации российских кредитных организаций, корпоративные облигации на общую сумму 124413 тыс.руб. и простые акции компаний электроэнергетической отрасли на общую сумму 4 тыс. руб.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляли муниципальные облигации, облигации российских кредитных организаций на общую сумму 257190 тыс.руб. и простые акции компаний электроэнергетической отрасли в сумме 20 тыс. руб.

**10 Основные средства 70000000**

	Прим	Земля	Здания, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года</b>		<b>262</b>	<b>64 359</b>	<b>152</b>	<b>235</b>	<b>65 008</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2010 года		262	66 818	3 428	5 462	75 970
Поступления		16	261	156	0	433
Выбытия		0	0	0	(472)	(472)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>		<b>278</b>	<b>67 079</b>	<b>3 584</b>	<b>4 990</b>	<b>75 931</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2010 года		0	2 635	3 310	5 018	10 963
Амортизационные отчисления		0	1 360	113	205	1 678
Выбытия		0	0	0	(442)	(442)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>		<b>0</b>	<b>3 995</b>	<b>3 423</b>	<b>4 781</b>	<b>12 199</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>		<b>278</b>	<b>63 084</b>	<b>161</b>	<b>209</b>	<b>63 732</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2011 года		278	67 079	3 584	4 990	75 931
Поступления		463	91	536	0	1 090
Выбытия		0	0	(130)	0	(130)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>		<b>741</b>	<b>67 170</b>	<b>3 990</b>	<b>4 990</b>	<b>76 891</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2011 года		0	3 995	3 423	4 781	12 199
Амортизационные отчисления		0	1 238	76	209	1 523
Выбытия		0	0	(130)	0	(130)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>		<b>0</b>	<b>5 233</b>	<b>3 369</b>	<b>4 990</b>	<b>13 592</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>741</b>	<b>61 937</b>	<b>621</b>	<b>0</b>	<b>63 299</b>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

*(в тысячах рублей)*

По состоянию за 31 декабря 2011 года общая балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств составила 7846 тыс.руб. (за 31 декабря 2010 года: 7815 тыс.руб.)

**11 Прочие активы**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Предоплата по налогам	68	597
Прочая дебиторская задолженность	791	1 082
Резерв под прочие активы	(693)	(686)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>166</b>	<b>993</b>

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Дебиторская задолженность по уплаченной гос.пошлине	688	665
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17	19
Дебиторская задолженность за коммунальные услуги и услуги связи	41	312
Дебиторская задолженность за расчетно-кассовое обслуживание	2	18
Прочая дебиторская задолженность	43	68
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>791</b>	<b>1 082</b>

**12 Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	83 229	72 715
<b>Итого прочих активов</b>	<b>83 229</b>	<b>72 715</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года данные активы составляют 83229 тыс.руб. (за 31 декабря 2010 года: 72715 тыс.руб.).

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

**13 Средства других банков**

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года средства других банков отсутствовали.

#### 14 Средства клиентов

	2011	2010
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	2 686	2 577
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	158 597	85 726
- Срочные депозиты	598 533	376 568
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	1 259	199
- Срочные вклады	320 709	247 245
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 081 784</b>	<b>712 315</b>

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года.

	2011	2010
Государственные органы	2 686	2 577
Частные финансовые компании	774	418
Частные коммерческие компании	736 316	445 810
Частные некоммерческие компании	946	455
Индивидуальные предприниматели	8 276	8 488
Физические лица	321 968	247 444
Прочее	10 818	7 123
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 081 784</b>	<b>712 315</b>

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1081784 тыс.руб. (за 31 декабря 2010 года: 712315 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел 6 клиентов с остатком денежных средств на счете, превышающим 10% капитала Банка или 26004 тыс.руб.. Совокупная сумма обязательств Банка перед ними составляла 817424 тыс.руб. или 75,5% от всех средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имел 4 клиентов с остатком денежных средств на счете, превышающим 10% капитала Банка или 26047 тыс.руб.. Совокупная сумма обязательств Банка перед ними составляла 483017 тыс.руб. или 67,8% от всех средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 27.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

#### 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Выпущенные векселя до востребования и сроком до 1 месяца	310	53 199
Выпущенные векселя сроком от 1 до 6 месяцев	60 128	540
Выпущенные векселя сроком до 1 года	135 833	130 558
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>196 271</b>	<b>184 297</b>

Выпущенные векселя в таблице выше указаны в распределении по срокам, остающимся до погашения от отчетной даты.

Анализ выпущенных ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 27.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года ряд выпущенных долговых ценных бумаг удерживался связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

## **16 Прочие обязательства**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Кредиторская задолженность	2 506	87
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	465	822
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1	8
Резервы под обязательства и отчисления	1 024	420
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 996</b>	<b>1 337</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года прочие обязательства составили 3996 тыс.руб. (за 31 декабря 2010 года: 1337 тыс. руб.).

Анализ прочих обязательств по срокам погашения изложен в Примечании 27.

## **17 Резервы под обязательства и отчисления**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 года</b>	<b>420</b>	<b>1 864</b>
Комиссии, полученные и начисленные по выданным финансовым гарантиям за вычетом амортизации комиссий	465	42
Использование резерва	139	0
Восстановление неиспользуемых резервов	0	(1 486)
<b>Балансовая стоимость за 31 января 2010 года</b>	<b>1 024</b>	<b>420</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года созданные резервы под обесценение выданных гарантий и неиспользованных кредитных линий составили 1024 тыс.руб. (за 31 декабря 2010 года: 420 тыс. руб.).

## **18 Чистые активы**

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Участники имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски, и условные обязательства.

По состоянию за 31 декабря 2011 года данный резерв создан в сумме 79413 тыс.руб., что составляет 51,2% от Уставного капитала Банка по российским стандартам (за 31 декабря 2010 года соответственно 79413 тыс. руб. и 51,2%).

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года участниками Банка являются 15 физических и одно юридическое лицо, в том числе, семь участников владеют более чем 10%-ой долей Банка: 6 участников владеют долей 11,83%; и один владеет долей 22,23%.



## 19 Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

Прочие компоненты совокупного дохода:

	2011	2010
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 791)	1 620
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам Совокупного дохода	0	(324)
Прочие компоненты совокупно дохода за вычетом Налога	(1 791)	1296
<b>Совокупный доход за год</b>	<b>1 207</b>	<b>14 990</b>

## 20 Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Средства, размещенные в Банке России	4 372	1 602
Кредиты и дебиторская задолженность	103 836	109 126
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 243	11 081
Средства в других банках	6 349	3 843
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>131 800</b>	<b>125 652</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(25 656)	(18 706)
Срочные депозиты юридических лиц	(39 025)	(20 459)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16 070)	(19 285)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(80 751)</b>	<b>(58 450)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>51 049</b>	<b>67 202</b>

## 21 Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	4 283	3 792
Комиссия по расчетным операциям	1 812	1 386
Комиссия при выдаче гарантий	1 156	2 010
Прочие	11	8
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>7 262</b>	<b>7 196</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(563)	(458)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(318)	(310)
Прочие	(7)	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(888)</b>	<b>(768)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>6 374</b>	<b>6 428</b>

**22 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2011	2010
Доходы от перепродажи ценных бумаг	4 911	920
Расходы от перепродажи ценных бумаг	(10 752)	(79)
Доходы от положительной переоценки ценных бумаг	5	140
Расходы от отрицательной переоценки ценных бумаг	(15 741)	(140)
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(21 577)</b>	<b>841</b>

**23 Прочие операционные доходы**

	2011	2010
Доходы от операций с выпущенными векселями	1 538	0
Доходы от выбытия имущества	1 190	2 708
Доход от сдачи имущества в аренду	612	4 735
Доходы от участия в УК других юридических лиц	187	0
Прочие доходы	48	1 097
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>3 575</b>	<b>8 540</b>

**24 Административные и прочие операционные расходы**

	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		20 884	19 895
Прочие операционные расходы, всего		21 430	17 735
в том числе:			
Расходы по страхованию имущества		4 763	4 724
Амортизация основных средств	10	1 523	1 680
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		5 287	3 987
Транспортные расходы		387	337
Арендная плата		2 090	1 244
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		4 275	1 471
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1 917	3 563
Реклама и маркетинг		34	70
Расходы по возврату просроченной задолженности		1	11
Расходы на аудит		455	400
Служебные командировки		283	199
Представительские расходы		8	38
Прочие расходы		407	10
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>42 314</b>	<b>37 629</b>

**25 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	4770	5 941
Изменение отложенного налогообложения	(679)	6853
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	0	(324)
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>4 091</b>	<b>12 470</b>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20%. (в 2010 году: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	7089	25840
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке (2011г. : 20%; 2010г. : 20%).	1418	5168
<b>Постоянные разницы:</b>		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	1167	(494)
- Необлагаемые доходы	(3893)	(1 553)
- Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
- Зачет налогового вычета по ценным бумагам	0	0
- Прочее	5399	9 349
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>4 091</b>	<b>12 470</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Ниже представлено воздействие временных разниц на сумму налогооблагаемой базы.

	2011	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочие резервы	1167	(494)
Наращенные процентные расходы (доходы)	0	0
Основные средства	(190)	(402)
Налоговый вычет	0	0
Прочее	(3 703)	(1 151)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(2 726)</b>	<b>(2 047)</b>
<b>Итого чистого отложенного налогового требования</b>	<b>(2 726)</b>	<b>(2 047)</b>

**26 Дивиденды**

	2011	2010
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря 2010</b>	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	4 650	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	(4 650)	0
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря 2011</b>	0	0

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

## **27 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков - (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски – валютный риск, процентный риск, прочий ценовой риск), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам, и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются руководством Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно.

Кредитные заявки клиентов на сумму до 2,5 млн.руб. рассматриваются руководством Банка. Кредитный комитет рассматривает и утверждает заявки клиентов на сумму свыше 2,5 млн.руб. Заседания комитета проходят по мере поступления кредитных заявок.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Банк в примечаниях раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

На отчетную дату Банк отражает максимальную подверженность кредитному риску.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютный риск, процентный риск, прочий ценовой риск.

Органы управления Банка устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Органы управления устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам и обязательствам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	334 513	286 861	189 892	89 340	493 887	1 394 493
Итого финансовых обязательств	167 546	93 370	152 593	864 546	0	1 278 055
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>166 967</b>	<b>193 491</b>	<b>37 299</b>	<b>(775 206)</b>	<b>493 887</b>	<b>116 438</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>						
Итого финансовых активов	350 694	87 780	175 689	5 623	399 253	1 019 039
Итого финансовых обязательств	145 234	20 638	139 293	591 446	0	896 612
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года</b>	<b>205 460</b>	<b>67 142</b>	<b>36 396</b>	<b>(585 823)</b>	<b>399 253</b>	<b>122 427</b>

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

**2011**

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	136	<b>136</b>

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	(136)	<b>(136)</b>

**2010**

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	249	<b>249</b>

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	(249)	<b>(249)</b>

В таблице далее приведен анализ эффективных процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2010			2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	-	-	0%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17,0%	-	-	24,1%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,6%	-	-	10,7%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0%	-	-	0%	-	-
Средства клиентов						
В т.ч. текущие, расчетные счета	0%	-	-	0%	-	-
срочные депозиты	7,3%	-	-	7,4%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,7%	-	-	10%	-	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом денежных потоков будет изменяться в результате изменения рыночных цен, помимо тех, которые были вызваны риском процентной ставки или валютным риском, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для данного финансового инструмента (эмитента), или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

**Риск ликвидности** определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям 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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 211% (2010г.: 95%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 335% (2010г.: 282%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 17,1% (2010г.: 1,5%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

Данные по средствам клиентов и выпущенным долговым ценным бумагам указаны в размере их балансовой стоимости за 31 декабря 2011 года. К моменту погашения выпущенных долговых ценных бумаг и возврату средств клиентов их стоимость может быть больше балансовой на сумму начисленных процентов после отчетной даты, однако в таблице приведены именно балансовые стоимости кредитов и средств клиентов, поскольку по данным обязательствам возможно досрочное погашение по заявлению клиентов.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов – физических лиц	2 917	33 242	16 760	269 049	0	321 968
Средства клиентов – прочие	164 319	0	0	595 497	0	759 816
Выпущенные долговые ценные бумаги	309	60 128	135 833	0	1	196 271
Прочие заемные средства	2 972	0	0	0	0	2 972
Финансовые гарантии	57 257					57 257
Неиспользованные кредитные линии	49 936					49 936
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>277 710</b>	<b>93 370</b>	<b>152 593</b>	<b>864 546</b>	<b>1</b>	<b>1 388 220</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов – физических лиц	1 764	20 098	8 736	216 846	0	247 444
Средства клиентов – прочие	90 271	0	0	374 600	0	464 871
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 200	540	130 557	0	0	184 297
Прочие заемные средства	917	0	0	0	0	917
Финансовые гарантии	5 721					5 721
Неиспользованные кредитные линии	35 806					35 806
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>187 679</b>	<b>20 638</b>	<b>139 293</b>	<b>591 446</b>	<b>0</b>	<b>939 056</b>

Приведенная ниже таблица показывает балансовые стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	353 565					353 565
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 085	1 162	1 899	10 759	0	15 905
Средства в других банках	54 338					54 338
Кредиты и дебиторская задолженность	87 365			89 340		176 705
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	192 810	286 861	189 892	124 417		793 980
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"				83 229		83 229
<b>Итого активов</b>	<b>690 163</b>	<b>288 023</b>	<b>191 791</b>	<b>307 745</b>		<b>1 477 722</b>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов	167 236	33 242	16 760	864 546		1 081 784
Выпущенные долговые ценные бумаги	310	60 128	135 833	0		196 271
<b>Итого обязательств</b>	<b>167 546</b>	<b>93 370</b>	<b>152 593</b>	<b>864 546</b>	<b>0</b>	<b>1 278 055</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>522 617</b>	<b>194 653</b>	<b>39 198</b>	<b>(556 801)</b>	<b>0</b>	<b>199 667</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>522 617</b>	<b>717 270</b>	<b>756 468</b>	<b>199 667</b>	<b>199 667</b>	

Приведенная ниже таблица показывает балансовые стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	135 533					135 533
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 054	150	1 011	4 295	0	6 510
Средства в других банках	147 688					147 688
Кредиты и дебиторская задолженность	203 006	87 780	175 689	5 623		472 098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				257 210		257 210
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"				72 715		72 715
<b>Итого активов</b>	<b>487 281</b>	<b>87 930</b>	<b>176 700</b>	<b>339 843</b>	<b>0</b>	<b>1 091 754</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов	92 035	20 098	8 736	591 446		712 315
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 199	540	130 558	0		184 297
<b>Итого обязательств</b>	<b>145 234</b>	<b>20 638</b>	<b>139 294</b>	<b>591 446</b>	<b>0</b>	<b>896 612</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>342 047</b>	<b>67 292</b>	<b>37 406</b>	<b>(251 603)</b>	<b>0</b>	<b>195 142</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>342 047</b>	<b>409 339</b>	<b>446 745</b>	<b>195 142</b>	<b>195 142</b>	

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как данные активы представляют собой торговый портфель Банка и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.



Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок, валютнообменных курсов.

**Операционный риск** – это риск возникновения убытков, в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных или намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк разрабатывает и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

## 28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Для Банка это значение составляет 10%. За 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение.

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

	2011	2010
Основной капитал	248 192	261 194
Дополнительный капитал	11 856	12 308
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>260 048</b>	<b>273 502</b>

## 29 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства капитального характера.** За 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** За 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел неисполненных обязательств по операционной аренде.

**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 понесения 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.

За 31 декабря 2011 года обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2011	2010
Гарантии выданные	57 257	5 721
Неиспользованные кредитные линии	49 936	35 806
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 024)	(420)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>106 169</b>	<b>41 107</b>

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

### 30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долевого участия в компаниях-объектах инвестиций несвязанными третьими сторонами, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	Прим.	2011	2010
<b>Средства в Банке России</b>			
Депозит в Банке России	7	3,0%-3,8%	2,8%-3,1%
<b>Кредиты клиентам</b>			
Корпоративные кредиты	8	12%	12% - 30%
Кредиты малому бизнесу	8	13% - 15%	24% - 30%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8	15% - 18%	12% - 30%
Ипотечные кредиты	8	12% - 15%	-

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

Муниципальные долговые обязательства	8	8% - 10,6%	8% - 11%
Долговые обязательства кредитных организаций		9,3%	13% - 16%
Корпоративные долговые обязательства		9,25% - 14%	9% - 14,5%

**Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность по страхованию	10	0%	0%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	0%	0%
Дебиторская задолженность за коммунальные услуги	10	0%	0%

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

Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. см. Примечания 13-14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Наличные средства	27 380	27 380	40 726	40 726
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме ФОР)	323 032	323 032	94 531	94 531
Расчеты по брокерским операциям	2 908	2 908	189	189
Корсчета в банках РФ	245	245	87	87
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Акции кредитных организаций	37 692	37 692	0	0
Акции прочих резидентов	16 646	16 646	0	0
<b>Средства в других банках</b>				
Депозит в Банке России	60 137	60 137	95 052	95 052
Векселя банков	27 228	27 228	52 636	52 636
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	698 731	698 731	409 122	409 122
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	0	0	0	0
Корпоративные кредиты	57 845	57 845	61 482	61 482
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 327	2 327	402	402
<b>Дебиторская задолженность</b>				
Дебиторская задолженность по уплаченной госпошлине	0	0	665	665
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17	17	19	19
Дебиторская задолженность за коммунальные услуги и услуги связи	41	41	312	312
Прочая дебиторская задолженность	40	40	96	96
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

	<b>31 декабря 2011 года</b>		<b>31 декабря 2010 года</b>	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Муниципальные долговые обязательства	54 185	54 185	58 273	58 273
Долговые обязательства кредитных организаций	16 786	16 786	39 894	39 894
Корпоративные долговые обязательства	53 443	53 443	159 023	159 023
Корпоративные акции	3	3	20	20
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 378 686</b>	<b>1 378 686</b>	<b>1 012 529</b>	<b>1 012 529</b>

Справедливая стоимость финансовых обязательств представлена ниже:

	<b>31 декабря 2011 года</b>		<b>31 декабря 2010 года</b>	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	2 686	2 686	2 577	2 577
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	158 597	158 597	85 726	85 726
Срочные депозиты прочих юридических лиц	598 533	598 533	376 568	376 568
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 259	1 259	199	199
Срочные вклады физических лиц	320 709	320 709	247 245	247 245
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Векселя сроком до востребования и менее 1 месяца	310	310	53 200	53 200
Векселя сроком от 1 до 6 месяцев	60 128	60 128	540	540
Векселя сроком до 1 года	135 833	135 833	130 557	130 557
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
Кредиторская задолженность	2 506	2 506	87	87
Налоги к уплате	465	465	822	822
Дивиденды к уплате	0	0	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1	1	8	8
Оценочные обязательства	1 024	1 024	420	420
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 282 051</b>	<b>1 282 051</b>	<b>897 949</b>	<b>897 949</b>

**31 Операции со связанными сторонами**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами.

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности.	-	-	1 444	-	-	1 300
Контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2011 года - 12% годовых;						
31 декабря 2010 года - 12% годовых						
<b>Средства клиентов</b>						
Срочные депозиты юридических лиц:	-	495 000	-	-	-	-
Контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2011 года – 7,75%.						
Вклады физических лиц:	165 064	-	5 567	132 561	-	2 510
Контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2011 года – 8,25%;						
31 декабря 2010 года – 7,75%.						
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>						
Выпущенные собственные векселя	-	100 000	-	-	45 000	-
Контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2011 года – 3%.						
31 декабря 2010 года – 10%.						

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 г.г.

	2011			2010		
	Крупные участники	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Крупные участники	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>Процентные доходы</b>						
Процентные доходы по кредитам ключевому управленческому персоналу	-	-	6	-	-	2
Контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2011 года – 12%;						
31 декабря 2010 года – 12%.						
<b>Процентные расходы</b>						
Процентные расходы по депозитам юридических лиц.	-	2 666	-	-	-	-
Контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2011 года – 7,75%.						
Процентные расходы по вкладам физических лиц.	433	-	12	630	-	8
Контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2011 года – 8,25%;						
31 декабря 2010 года – 7,75%.						
Процентные расходы по собственным векселям.	-	717	-	-	-	-
Контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2011 года – 3%.						

12 апреля 2011 года состоялось общее годовое собрание участников. На собрании было принято решение не выплачивать вознаграждения членам Совета Директоров Банка.

По итогам 2010 года вознаграждение членам Совета Директоров также не выплачивалось.

### 32 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы 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.

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальности или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

**Налог на прибыль.** Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.