

Утверждено  
« 27 » июня 2013 г.



Зарегистрировано

« 22 » июня 2013 г.

Московское главное территориальное управление  
Центрального банка Российской Федерации

Заместитель начальника

РОЖКОВА Н.В.

Совет директоров КБ "РЭБ" (ЗАО)

Печать регистрирующего органа

Протокол № 27  
от 27 июня 2013 г.

## ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)**  
**Акции обыкновенные именные бездокументарные**  
**Номинальная стоимость – 10 рублей Российской Федерации; количество ценных бумаг к**  
**размещению – 3930000 штук**

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 1010221130000

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ,  
СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕЕ РЕГИСТРАЦИИ  
НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Настоящим подтверждается достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за 2010-2012 годы (сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за 2010 год, вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за 1 квартал 2013 года). Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»

Заместитель генерального директора  
по доверенности от 02.07.2012 г. № 111-07/12

подпись Н.Е. Борзова  
И.О. Фамилия

Дата «27» июня 2013 г.

Печать  
аудитора

Председатель Правления КБ "РЭБ" (ЗАО)  
(Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

подпись М.В. Павлик  
И.О. Фамилия

Дата «27» июня 2013 г.

Главный бухгалтер КБ "РЭБ" (ЗАО)

подпись А.Г. Волкова  
И.О. Фамилия

Дата «27» июня 2013 г.

Печать

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение .....	9
	Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта : .....	9
	Основные сведения о размещенных кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):.....	9
	Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:.....	10
	Иная информация: .....	10
	I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект .....	11
	1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента.....	11
	1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....	11
	1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента .....	12
	1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента .....	14
	1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....	15
	1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг .....	15
	II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....	16
	2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг .....	16
	2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....	16
	2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить .....	16
	2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг .....	16
	2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг .....	17
	2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	18
	2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг .....	19
	2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	21
	2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг .....	21



III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента .....	23
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:.....	23
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента .....	24
3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента.....	24
3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....	24
3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента.....	27
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.....	27
3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента.....	29
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг .....	29
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....	29
3.5.1. Кредитный риск.....	29
3.5.2. Страновой риск .....	30
3.5.3. Рыночный риск .....	31
3.5.4. Риск ликвидности .....	32
3.5.5. Операционный риск.....	32
3.5.6. Правовой риск .....	33
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	33
3.5.8. Стратегический риск.....	34
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте .....	35
4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....	35
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента .....	35
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	35
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента .....	36
4.1.4. Контактная информация.....	36
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	37
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....	37
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	38
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента .....	38
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	38
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента .....	40
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.....	41

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента .....	42
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента .....	42
4.6.1. Основные средства.....	42
4.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) .....	45
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента .....	46
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ...	46
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	51
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента .....	56
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента .....	56
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	64
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	65
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	66
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента.....	68
5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента .....	70
5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	71
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента.....	73
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	73
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....	79
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента .....	96
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	97
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....	99
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	108

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента .....	109
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	110
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность .....	111
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	111
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций .....	111
Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:.....	111
Общество с ограниченной ответственностью "ФИНАНСГАРАНТ" .....	111
Общество с ограниченной ответственностью "ЛОГОС" .....	112
Общество с ограниченной ответственностью .....	112
«СТРОЙПРИМА».....	112
Общество с ограниченной ответственностью .....	112
«РУСИНВЕСТ» .....	112
Общество с ограниченной ответственностью .....	112
«РЕТОР».....	112
Общество с ограниченной ответственностью .....	112
«СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР .....	112
Общество с ограниченной ответственностью .....	113
«Альфа-КурьерСервис» .....	113
Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций: .....	113
Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций: .....	118
Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций: .....	119



7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	120
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	120
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций .....	121
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	129
Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: .....	129
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	130
VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация .....	132
8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	132
8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента ..	134
8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	135
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента .....	136
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж .....	237
8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года ..	237
8.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	238
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг .....	239
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах .....	239
9.1.1. Общая информация .....	239
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях .....	241
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах .....	241
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента .....	241
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием .....	241

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия .....	241
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия .....	241
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием .....	241
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций.....	242
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия.....	242
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг .....	242
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	242
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	243
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	245
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг .....	245
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг .....	245
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....	245
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг .....	246
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг .....	246
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.....	246
X. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....	248
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте.....	248
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	248
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента .....	248
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента .....	249
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	250

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций .....	252
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом .....	253
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....	253
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента.....	255
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....	257
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	257
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	257
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением.....	258
10.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием .....	258
Информация не приводится, т.к. эмитент не размещает облигаций с ипотечным покрытием. .	258
10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	258
10-000-1-00287 .....	258
10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	259
10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента .....	260
10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	263
10.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента .....	263
10.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	264
10.9. Иные сведения.....	264



## Введение

**Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта :**

вид	акция
категория (тип) (для акций)	обыкновенная
серия (для облигаций)	облигации не размещаются
иные идентификационные признаки ценных бумаг	именная бездокументарная
количество размещаемых ценных бумаг	3 930 000 штук
номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации)	10 рублей за одну акцию
порядок и сроки размещения	<p>Преимущественное право приобретения дополнительных акций имеют акционеры-владельцы обыкновенных именных бездокументарных акций, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании на общем собрании акционеров по вопросу о размещении акций посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории.</p> <p>Срок действия преимущественного права 45 дней с момента соответствующей публикации в газете «Город N» (г. Ростов-на-Дону).</p>
дата начала размещения (или порядок ее определения)	<p><i>Дата начала размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право:</i></p> <p>После государственной регистрации выпуска ценных бумаг, со дня уведомления акционеров о наличии у них преимущественного права на покупку акций, но не ранее даты, с которой эмитент предоставляет доступ к проспекту ценных бумаг;</p> <p><i>дата начала размещения для лиц, включенных в круг покупателей акций</i> - после истечения срока действия преимущественного права для акционеров, имеющих преимущественное право приобретения акций дополнительного выпуска, подведения итогов его осуществления и раскрытия информации о подведении итогов.</p>
дата окончания размещения (или порядок ее определения)	<p><i>дата окончания размещения для лиц, имеющих преимущественное право</i> – наступает на 45-й день с момента уведомления акционеров о наличии у них преимущественного права.;</p> <p><i>дата завершения размещения:</i></p> <p>не позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска акций.</p>
цена размещения или порядок ее определения	<p>Цена размещения: 40 (Сорок) рублей за одну акцию, в том числе и для акционеров, имеющих преимущественное право приобретения акций настоящего выпуска.</p> <p>Порядок определения цены размещения: цена размещения определена Советом директоров КБ "РЭБ" (ЗАО) от 22 мая 2013 г. (протокол от 22.05.2013 г. № 22)</p>
условия обеспечения (для облигаций с обеспечением)	Не приводятся, т.к. облигации с обеспечением не размещаются
условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг)	Акции не конвертируются

**Основные сведения о размещенных кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае**

**регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):**

Сведения не приводятся, т.к. эмитент не размещал ценных бумаг, в отношении которых после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг.

**Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:**

Основными целями эмиссии являются повышение платежеспособности эмитента, обеспечение обязательств эмитента перед его вкладчиками, расширение деятельности эмитента, увеличение кредитного потенциала эмитента и развитие его материальной базы.

Средства, полученные в результате размещения эмиссионных ценных бумаг будут использоваться на предоставление коммерческих кредитов, межбанковских кредитов и депозитов, иные вложения, приносящие высокий доход.

**Иная информация:**

Иная информация не приводится

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет (кредитная организация - эмитент и лицо, предоставляющее обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента, осуществляют) основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента (кредитной организации - эмитента и лица, предоставляющего обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента), в том числе ее (их) планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента (кредитной организации - эмитента и лица, предоставляющего обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента) в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

**I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Сведения о персональном составе Совета директоров кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Гордон Геннадий	1963
Васильева Лидия Александровна	1958
Павлик Мария Викторовна	1978
Пиганов Андрей Анатольевич	1969
Сенникова Анна Ивановна	1986
Базулев Александр Михайлович	1961
Председатель Совета директоров	
Шварц Константин Валерьевич	1966

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Павлик Мария Викторовна	1978
Боголюбский Михаил Андреевич	1966
Шрайбер Марк Яковлевич	1977
Солодкий Михаил Михайлович	1980
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Павлик Мария Викторовна	1978

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	301018100000000000741
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9



Акционерный коммерческий банк «РосЕвроБанк» (открытое акционерное общество)	АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО)	119991, г. Москва, ул. Вавилова, д. 24	7701219266	044585777	30101810800000000777 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России	30110840800000000777	30109840800000006558	«Ностро»
Коммерческий банк «Мастер-Банк» (открытое акционерное общество)	«Мастер-Банк» (ОАО)	115184, г. Москва, Руновский пер., д.12	7705420744	044585337	30101810800000000337 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России	30110810600000000337 30110840800000000337 30110978400000000337	30109810200002004520 30109840500002004520 30109978100002004520	«Ностро» «Ностро» «Ностро»
Акционерный Коммерческий Банк "ИНТЕРПРОМБАНК" (закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК»	119019, г. Москва, Гоголевский б-р, дом 9, стр. 1	7704132246	044525126	30101810800000000126 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840600000000126	30109840200000643362	«Ностро»
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)	НКО «ОРС» (ОАО)	125445, г. Москва, ул. Смольная, д.22, стр.1	7712108021	044583103	30103810300000000103 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30213810000000000103 30213840300000000103 30213978000000000103 30219810800000000103 30219840100000000103 30219978700000000103	30214810355000000129 30214840555000000119 30214978055000000109 30218810355000000109 30218840355000000108 30218978955000000108	«Ностро» «Ностро» «Ностро» «Ностро» «Ностро» «Ностро»
Открытое акционерное общество "Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства"	ОАО «МСП Банк»	115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 79	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000000230	30109810600310001741	«Ностро»
Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1	7706092528	044525985	30101810300000000985 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810900000000985 30110840200000000985 30110978800000000985	301098109000000099713 301098402000000099713 301099781000000099714	«Ностро» «Ностро» «Ностро»
Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2	7744001433	044525243	30101810000000000243 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000000243	30109810000000070424	«Ностро»
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078, г. Москва, ул. Машаи Порываевой, д. 11.	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810500000000256 30110840800000000256 30110978400000000256	30109810100001031320 30109840400001031320 30109978000001031320	«Ностро» «Ностро» «Ностро»
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г.Москва, Пресненская набережная, д. 12	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30118498600000000187 30110810200000000187 30110840800000000187	30116498100210000013 3010981005550000453 30109840055500000546	«Ностро» «Ностро» «Ностро»
Коммерческий Банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РусСлавБанк» (ЗАО)	119049, г.Москва, ул.Донская, 14 стр.2	7706193043	044525285	30101810800000000685 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110810100000000685 30110840400000000685 30110978000000000685	30109810900000000664 30109840200000000664 30109978800000000664	«Ностро» «Ностро» «Ностро»

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	Potfash 101732, 60017 Frankfurt am Main, Walter-Kolb-Str. 13 D-60594 Frankfurt-Main				30114840400000000102 30114978000000000102 30114756400000000102 30114826000000000102 30114578400000000102	0103059416 0103059010 0103059424 0103059432 0103059440	«Ностро» «Ностро» «Ностро» «Ностро» «Ностро»
COMMERZBANK AG	COMMERZBANK AG	Kaiserplatz, 60261 Frankfurt am Main, Germany				30114840300000000105 30114978900000000105	40088669980USD 40088669980EUR	«Ностро» «Ностро»
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria				30114978200000000106 30114840600000000106	155083539 70-55.083.539	«Ностро» «Ностро»

### 1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ФинЭкспертиза»
ИНН:	7708096662
ОГРН:	1027739127734
Место нахождения:	129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69, стр. 1
Номер телефона и факса:	тел. 775-22-00; факс 775-22-01
Адрес электронной почты:	info@finexpertiza.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3

Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента  
2010, 2011 и 2012 годы

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, сводная бухгалтерская отчетность.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией – эмитентом (должностными лицами кредитной организации – эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеют долей участия в уставном капитале эмитента
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Эмитент не предоставлял заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора)
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения, а также родственные связи отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации – эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица эмитента не являются одновременно должностными лицами аудитора

Меры, предпринятые кредитной организацией – эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

Нет данных, т.к. отсутствуют факторы, влияющие на независимость аудитора от кредитной организации

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вносят в повестку дня годового общего собрания акционеров общества вопрос об утверждении аудитора банка на очередной финансовый год. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении данного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров, количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционером. Совет директоров общества обязан рассмотреть поступившее предложение об утверждении аудитора и принять решение о включении его в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания сроков, установленных пунктами 1 и 2 статьи 53 ФЗ «Об акционерных обществах». Аудитор утверждается на годовом общем собрании

акционеров эмитента.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:  
Аудитор не проводил работы в рамках специальных аудиторских заданий.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией – эмитентом аудитором	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2010 г.	<p>В связи с необходимостью выполнения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации-эмитента, подготовленной в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» за период с 01 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г. общая стоимость услуг аудитора за 2010 год составляет сумму 700 200 (Семьсот тысяч двести) рублей 00 копеек, в том числе НДС» 18% и складывается из стоимости этапов аудиторской проверки:</p> <p>I этап – аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2010 года – 331 800,00 (Триста тридцать одна тысяча восемьсот) рублей 00 копеек, в т.ч. НДС 18 %.</p> <p>II этап – аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2010 год – 368 400,00 (Триста шестьдесят восемь тысяч четыреста) рублей 00 копеек, в т.ч. НДС 18 %.</p> <p>Оплата аудиторских услуг за 2010 год производится в следующем порядке: Уплата аванса в размере 50 % стоимости соответствующего этапа осуществляется не позднее, чем за десять рабочих дней до даты начала оказания услуг по данному этапу. Оставшиеся 50 % стоимости соответствующего этапа уплачиваются эмитентом в течение пяти банковских дней после получения от аудитора счета на оплату. Платежи по I и II этапам аудиторской проверки выплачены эмитентом аудитором полностью.</p>	700 200 руб.	Отсроченные и просроченные платежи эмитента за оказанные аудитором услуги отсутствуют.
2011 г.	<p>В связи с необходимостью выполнения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации-эмитента, подготовленной в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» за период с 01 января 2011 г. по 31 декабря 2011 г. общая стоимость услуг аудитора за 2011 год составляет сумму 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) рублей 00 копеек, в том числе НДС 18% и складывается из стоимости этапов аудиторской проверки:</p> <p>I этап – аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2011 года – 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, в т.ч. НДС 18 %.</p> <p>II этап – аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2011 год – 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, в т.ч. НДС 18 %.</p> <p>Оплата аудиторских услуг за 2011 год производится в следующем порядке: Уплата аванса в размере 50 % стоимости соответствующего этапа осуществляется не позднее, чем за десять рабочих дней до даты начала оказания услуг по данному этапу. Оставшиеся 50 % стоимости соответствующего этапа уплачиваются эмитентом в течение пяти банковских дней после получения от аудитора счета на оплату. Платежи по I и II этапам аудиторской проверки выплачены эмитентом аудитором полностью.</p>	1 200 000 руб.	Отсроченные и просроченные платежи эмитента за оказанные аудитором услуги отсутствуют
2012 г.	<p>В связи с необходимостью выполнения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации-эмитента, подготовленной в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» за период с 01 января 2012 г. по 31 декабря 2012 г. общая стоимость услуг аудитора за 2012 год составляет сумму 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) рублей 00 копеек, в том числе НДС» 18% и складывается из стоимости этапов аудиторской проверки:</p> <p>I этап – аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2012 года – 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, в т.ч. НДС 18 %.</p> <p>II этап – аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 год – 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, в т.ч. НДС 18 %.</p> <p>Оплата аудиторских услуг за 2012 год производится в следующем порядке: Уплата аванса в размере 50 % стоимости соответствующего этапа осуществляется не позднее, чем за пять рабочих дней до даты начала оказания услуг по данному этапу. Оставшиеся 50 % стоимости соответствующего этапа уплачиваются эмитентом в течение пяти банковских дней после получения от аудитора счета на оплату. Платежи по I и II этапам аудиторской проверки выплачены эмитентом аудитором полностью.</p>	1 200 000 руб.	Отсроченные и просроченные платежи эмитента за оказанные аудитором услуги отсутствуют

#### 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Эмитент оценщиков не имеет.



**1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента**

Эмитент консультантов не имеет.

**1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг**

Иных лиц, подписавших проспект ценных бумаг, нет.

## **II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

### **2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг**

Вид ценных бумаг:	акции
Категория для акций:	обыкновенные
Тип для привилегированных акций:	для обыкновенных акций не указывается
Серия:	для обыкновенных акций не указывается
Иные идентификационные признаки облигаций:	для обыкновенных акций не указывается
Форма размещаемых ценных бумаг:	именные бездокументарные

### **2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг:

10 рублей за одну акцию.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента:

Размещаемые акции не являются конвертируемыми.

### **2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить**

Количество размещаемых ценных бумаг:	3 930 000	шт.
Объем по номинальной стоимости:	39 300 000	руб.
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы	конвертируемые ценные бумаги или опционы в данном выпуске не размещаются	шт.
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы	конвертируемые ценные бумаги или опционы в данном выпуске не размещаются	руб.

Одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих депозитарных бумаг иностранного эмитента, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента того же типа

Эмитент не планирует одновременно с размещением ценных бумаг предлагать к приобретению ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих депозитарных бумаг иностранного эмитента.

### **2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг**

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения ценных бумаг:  
40 (сорок) рублей за одну акцию.

Порядок определения цены размещения: цена размещения определена решением Совета директоров КБ "РЭБ" (ЗАО), протокол от 22.05.2013 г. № 22

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право:

40 (сорок) рублей за одну акцию для акционеров, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

Порядок определения цены размещения: цена размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право, определена решением Совета директоров КБ "РЭБ" (ЗАО), протокол от 22.05.2013 г. № 22.

## 2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:	Для лиц, имеющих преимущественное право, после государственной регистрации выпуска ценных бумаг, со дня уведомления акционеров о наличии у них преимущественного права на покупку акций, но не ранее даты, с которой эмитент предоставляет доступ к проспекту ценных бумаг; для иного круга лиц после истечения срока действия преимущественного права для акционеров, имеющих преимущественное право приобретения акций дополнительного выпуска, подведения итогов его осуществления и раскрытия информации о подведении итогов.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Для лиц, имеющих преимущественное право, наступает на 45-й день с момента уведомления акционеров о наличии у них преимущественного права. Для иного круга лиц – не позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска акций.
Способ размещения ценных бумаг:	Закрытая подписка.

Акционеры кредитной организации – эмитента имеют преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

Дата составления списка лиц, имеющих преимущественное право: «20» мая 2013года.

Размещение ценных бумаг осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Иные существенные, по мнению кредитной организации - эмитента, условия размещения ценных бумаг:

Эмитент публикует в газете «Город N» г. Ростов-на-Дону уведомление для лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, о возможности его осуществления. Уведомление должно содержать сведения о категории размещаемых акций, количестве размещаемых акций, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их

приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций должны быть поданы в кредитную организацию, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в кредитную организацию-эмитент;

Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией – эмитентом лиц, оказывающих услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг.

**Одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа):**

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг кредитной организации-эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг кредитной организации - эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению, не приводятся, т.к. эмитент одновременно с размещением ценных бумаг не планирует предложить их к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг

Предполагаемый способ предложения ценных бумаг:

Сведения о предполагаемом способе предложения ценных бумаг не приводятся, т.к. эмитент одновременно с размещением ценных бумаг не планирует предложить их к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг

## 2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Срок оплаты ценных бумаг:	Оплата ценных бумаг, приобретаемых в течение действия преимущественного права, производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в течение 45 дней с даты начала размещения ценных бумаг для данного круга лиц. Оплата акций по окончании действия преимущественного права производится на основании заключенных между Банком и покупателями (кругом лиц по закрытой подписке) договоров купли-продажи денежными средствами в валюте Российской Федерации. Оплата размещаемых акций по договору купли-продажи производится в срок не позднее 1 года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг.
Форма оплаты ценных бумаг:	Денежные средства
Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:	Для аккумулирования средств в валюте Российской Федерации используется корреспондентский счет Банка № <b>3010181000000000741</b> , открытый в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России. Приобретатели - юридические лица производят оплату только в безналичном порядке путем перечисления денежных средств платежными поручениями на корреспондентский счет № <b>3010181000000000741</b> в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России. Приобретатели - физические лица производят оплату как наличными денежными средствами путем внесения наличных денежных средств приходным кассовым ордером в кассу Банка, так и в безналичном порядке путем перечисления денежных средств платежными поручениями со своих банковских счетов на корреспондентский счет № <b>3010181000000000741</b> в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России. Оплата акций в валюте Российской Федерации физическими лицами-нерезидентами производится только в безналичном

	<p>порядке.          Приобретатели акций оплачивают акции в рублях за счет собственных средств.          Оплата акций иностранной валютой, банковским зданием, а также за счет капитализации не производится.</p>
Валюта платежа:	валюта Российской Федерации
Перечень имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги: форма оплаты акций неденежными средствами не предусмотрена	

Сведения об оценщике (перечень возможных оценщиков), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, содержатся в пункте 1.4 проспекта ценных бумаг.

Эмитент оценщиков не имеет.

Сведения об оценщике (перечень возможных оценщиков), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги:

Эмитент оценщиков не имеет.

Информация о наличии возможности рассрочки оплаты ценных бумаг, размере и сроке внесения каждого платежа

Эмитентом не предусмотрена возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные существенные, по мнению эмитента, условия оплаты размещаемых ценных бумаг

Иных существенных условий оплаты размещаемых ценных бумаг не имеется.

## **2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг**

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения ценных бумаг, в том числе форма и способ заключения договоров, место и момент их заключения:

Акционер, имеющий преимущественное право приобретения дополнительных акций, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество) по адресу 105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 3 письменного заявления о приобретении акций. Заявление должно содержать фамилию, имя и отчество (наименование) подавшего его лица, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг. К заявлению о приобретении акций должны быть приложены документы, подтверждающие их оплату в порядке, установленном решением о выпуске ценных бумаг.

Договор, на основании которого осуществляется размещение акций лицу, реализующему преимущественное право их приобретения, считается заключенным с момента получения кредитной организацией - эмитентом заявления о приобретении акций с приложенным документом об их оплате. Заявление о приобретении акций с приложенными документами об их оплате должны поступить в адрес кредитной организации - эмитента до даты окончания действия преимущественного права.

До окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, размещение ценных бумаг иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

После окончания 45 – дневного срока с момента опубликования уведомления в газете «Город N» г. Ростов-на-Дону, в течение которого акционеры имеют преимущественное право приобретения акций, подведения итогов его осуществления и раскрытия соответствующей информации размещение акций настоящего выпуска, оставшихся неразмещенными после реализации акционерами Банка преимущественного права приобретения обыкновенных акций Банка, осуществляется среди заранее определенного круга потенциальных приобретателей ценных бумаг

путем заключения гражданско-правового договора о приобретении дополнительных акций между эмитентом и участниками закрытой подписки в течение срока размещения. Место подписания договора купли-продажи ценных бумаг: 105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 3, Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество).

Если в течение срока действия преимущественного права акционеры, имеющие преимущественное право приобретения акций данного дополнительного выпуска, приобретут часть акций дополнительного выпуска, то оставшиеся к размещению акции данного дополнительного выпуска будут распределяться среди круга потенциальных приобретателей ценных бумаг в следующем порядке:

в первую очередь оставшиеся к размещению акции дополнительного выпуска будут приобретаться ООО «ЛОГОС» в количестве не более 1 875 000 штук;

во вторую очередь оставшиеся к размещению акции дополнительного выпуска будут приобретаться ООО «СТРОЙПРИМА» в количестве не более 1 822 500 штук;

в третью очередь оставшиеся к размещению акции дополнительного выпуска будут приобретаться ООО «ФИНАНСГАРАНТ» в количестве не более 232 500 штук;

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения ценных бумаг сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до заключения договора купли-продажи ценных бумаг в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Акционеры, участвующие в подписке, предоставляют кредитной организации документы, необходимые для осуществления контроля за правомочностью их участия в уставном капитале кредитной организации и оплаты размещаемых дополнительных акций в соответствии со ст. 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 и в порядке, предусмотренном Положением Банка России «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации» № 337-П от 19.06.2009 и Положением Банка России «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации» № 338-П от 19.06.2009.

Изменение и расторжение заключенных с акционерами договоров возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только при существенном нарушении договора другой стороной, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

#### Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев

Основанием для внесения регистратором приходной записи о переходе права собственности на акции по лицевым счетам первых приобретателей является передаточное распоряжение, подписанное Председателем Правления КБ "РЭБ" (ЗАО) либо иным лицом на основании надлежащим образом оформленной доверенности. Данное передаточное распоряжение направляется КБ "РЭБ" (ЗАО) регистратору в течение трех рабочих дней с момента подачи акционером, имеющим преимущественное право на приобретение размещаемых акций Банка, заявления о приобретении акций и документа об их оплате.

После заключения договора о приобретении дополнительных акций между эмитентом и хозяйственными обществами, входящими в заранее определенный круг лиц, и их оплаты приобретателями передаточные распоряжения направляются КБ "РЭБ" (ЗАО) регистратору в течение трех рабочих дней с момента оплаты акций приобретателем.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитории, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг

Размещение документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением данным выпуском не предусмотрено.

#### Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Выдача сертификатов ценных бумаг не предусмотрена.

## 2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Акции в количестве 3 930 000 (Три миллиона девятьсот тридцать тысяч) штук размещаются среди следующих акционеров Банка:

Наименование акционера	Предполагаемое количество размещаемых акций данного выпуска (шт)
ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	232 500
ООО «ЛОГОС»	1 875 000
ООО «СТРОЙПРИМА»	1 822 500
Итого:	3 930 000

## 2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

### Порядок раскрытия информации о начале размещения ценных бумаг

Банк раскрывает информацию о начале размещения ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг». Сообщение публикуется Банком в следующие сроки с даты начала размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее чем за 5 дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице в сети Интернет ([www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru)) – не позднее чем за 4 дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Текст сообщения о существенном факте доступен на странице в сети Интернет ([www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru)) в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным ФСФР России от 04 октября 2011 г. № 11-46/пз-н (далее - Положение), для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

### Порядок раскрытия информации о завершении размещения ценных бумаг

Банк раскрывает информацию о завершении размещения ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг». Сообщение публикуется Банком в следующие сроки с даты завершения размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет ([www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru)) – не позднее 2 дней.

Текст сообщения о существенном факте доступен на странице в сети Интернет ([www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru)) в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

### Порядок раскрытия информации о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг

В соответствии с пунктами 2.5.6. и 6.2.13.6 Положения Банк раскрывает информацию о цене размещения ценных бумаг в форме сообщения о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, в котором будет указана цена размещения ценных бумаг.

Сообщение публикуется Банком в следующие сроки с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации дополнительного выпуска

ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- 1) в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 дня;
- 2) на странице в сети Интернет по адресу - [www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru) - не позднее 2 дней.

Текст сообщения о существенном факте доступен на странице в сети Интернет ([www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru)) в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг

Банк раскрывает информацию на этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг». Сообщение публикуется Банком в следующие сроки с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет ([www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru)) – не позднее 2 дней.

Текст сообщения о существенном факте доступен на странице Банка в сети Интернет ([www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru)) в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Банк публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет ([www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru)) в срок не более 2 дней с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг доступен на странице Банка в сети Интернет ([www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru)) в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

По итогам осуществления преимущественного права Банк публикует информацию в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» в течение 5 дней с даты подведения итогов осуществления преимущественного права, и в тот же срок размещает информацию об итогах осуществления преимущественного права на сайте в сети «Интернет» [www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru) .



### III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ строки	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2009 года	По состоянию на 01.01.2010 года	По состоянию на 01.01.2011 года	По состоянию на 01.01.2012 года	По состоянию на 01.01.2013 года	По состоянию на 01.06.2013 года
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Уставный капитал, руб.	99 000 000	99 000 000	699 000 000	699 000 000	799 000 000	949 000 000
2.	Собственные средства (капитал), руб.	818 825 489	1 155 157 163	2 684 104 865	2 706 111 646	3 794 233 046	4 609 697 652
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	42 150 737	49 992 509	59 871 409	20 192 480	80 875 365	12 925 545
4.	Рентабельность активов, %	0,34	0,21	0,15	0,1	0,26	0,04
5.	Рентабельность капитала, %	5,15	4,33	2,23	0,75	2,13	0,28
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	3 050 121 069	8 119 638 824	16 208 096 956	18 638 117 298	27 260 267 105	25 922 588 223

Методика расчета показателей

Показатели определены по рекомендуемой Банком России методике расчета.

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента

Информация не приводится.

методика расчета дополнительных показателей

Информация не приводится.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

Собственные средства в 2009 году по сравнению с 2008 годом выросли на 336 331 674 рубля, что составляет 41,1%. За 2010 год по сравнению с 2009 годом прирост собственных средств банка составил 1 528 947 702 рубля, что составляет 132,4 %. За 2011 год по сравнению с 2010 годом прирост собственных средств был незначительным и составил 22 006 781 рубль или 0,8%. За 2012 год размер собственных средств увеличился на 1 088 121 400 рублей, что составляет 40,2 %. За 5 месяцев 2013 года прирост собственных средств составил 815 464 606 рублей, что составляет 21,5 %. Динамика собственных средств позволяет сделать вывод о стабильном развитии и укреплении финансовой устойчивости банка.

Прибыль банка в 2009 году по сравнению с 2008 годом выросла на 7 841 772 рубля, что составляет 18,6%. Прибыль за 2010 год выросла на 9 878 900 рублей, что составляет 19,8%. Прибыль за 2011 год составила 20 192 480 рублей, что меньше размера прибыли за предыдущий год на 39 678 929 рублей, что составляет 66,3%. Чистая прибыль за 2012 год составила 80 875 365

рублей, что на 60 682 885 рублей ( 300,5% ) больше, чем за 2011 год. По состоянию на 01.06.2013 г. Чистая прибыль банка составила 12 925 545 рублей.

Общая динамика прибыли сопоставима с ростом собственных средств. Данный факт подтверждает, что банк неизменно удерживает рентабельность собственных средств.

Рост прибыли эмитента связан с увеличением процентного, в том числе купонного и дисконтного, и комиссионного доходов.

До 2008 года развитие привлеченных средств банка происходило высокими темпами. Это свидетельствует об активной работе банка, развитии возможностей по привлечению средств и укреплению ресурсной базы. Основной рост ресурсной базы происходил за счет средств клиентов – юридических и физических лиц. Существенное снижение привлеченных средств в 2008 году обусловлено факторами и условиями влияния общемирового финансового кризиса, следствием которого стало падение величины клиентских поступлений на свои расчетные счета с одновременным увеличением оттока денежных средств со счетов клиентов юридических лиц и массовым расторжением депозитных договоров физическими лицами. В 2009 году началось восстановление экономики, и как следствие увеличение расчетных и депозитных операций клиентов. За 2009 год по сравнению с 2008 годом прирост клиентских средств составил 5 069 517 755 рублей ( 166,2 %). За 2010 год объем привлеченных средств увеличился на 99,6 %, что составляет 8 088 458 132 рубля, и равен 16 208 096 956 рублей. За 2011 год объем привлеченных средств увеличился на 15,0 %, что составляет 2 430 020 342 рубля, и равен 18 638 117 298 рублей. За 2012 год объем привлеченных средств увеличился на 46,3 %, что составляет 8 622 149 807 рублей, и равен 27 260 267 105 рублей. По состоянию на 01.06.2013 года объем привлеченных средств несколько снизился и составил 25 922 588 223 рубля, данный показатель меньше аналогичного показателя на начало года на 1 337 678 882 рубля, что составляет 4,9%.

### 3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

За 5 пять последних завершённых финансовых лет и на дату окончания последнего завершённого отчетного периода акции КБ "РЭБ" (ЗАО) не были допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг. Рыночная цена акций КБ "РЭБ" (ЗАО) эмитентом не определялась.

Методика определения рыночной цены акции:

Методика определения рыночной капитализации кредитной организации – эмитента отсутствует.

### 3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

#### 3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств кредитной организации – эмитента, общей сумме просроченной задолженности по заемным средствам за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по состоянию на дату окончания каждого завершённого финансового года:

( руб.)					
Показатель	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012
1	2	3	4	5	6
Общая сумма заемных средств	3 050 121 069	8 119 638 824	16 208 096 956	18 638 117 298	27 260 267 105
Общая сумма просроченной задолженности	0	0	0	0	0

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2012 год	01.06.2013 г.
1	2	3	4
1	Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	6 377 585 956	7 786 979 221
2	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	1 276 766 414	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	507 505 739	580 931 650
4	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	12 745 853	60 904 597
5	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	1 548 666 882	1 213 930 560
6	Депозиты юридических лиц	6 511 740 701	3 831 763 125
7	Депозиты физических лиц	10 996 668 084	12 340 712 522

Информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершеного финансовых лет, либо за каждый завершеного финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по состоянию на дату окончания каждого завершеного финансового года:

Показатель	(руб.)				
	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012
1	2	3	4	5	6
Общая сумма кредиторской задолженности	88 271 781	88 418 840	124 892 601	243 228 898	417 019 932
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	0	0	0	0	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2012 год	01.06.2013 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по налогам и сборам	42 226 561	8 267 743

2	Обязательства перед персоналом по оплате труда	19 055	16 920
3	Обязательства по оплате товаров и услуг	23 063 789	30 109 103
4	Обязательства по начисленным процентам по привлеченным средствам юридических лиц	168 347 332	171 382 747
5	Обязательства по начисленным процентам по привлеченным средствам физических лиц	86 627 571	32 914 151
6	Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям	39 154 410	34 446 780
7	Прочая кредиторская задолженность	57 581 214	49 557 596

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской:

Неисполненные обязательства отсутствуют.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

1.

полное фирменное наименование юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ООО «ЛОГОС»	
место нахождения юридического лица	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	
ИНН юридического лица (если применимо)	7722271757	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027722011624	
сумма задолженности	79 565 467	руб.
размер и условия просроченной задолженности	просроченная задолженность отсутствует	

Данный кредитор не является - эмитента.

аффилированным лицом кредитной организации

2.

полное фирменное наименование юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ООО «СТРОЙПРИМА»	
место нахождения юридического лица	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн.11	
ИНН юридического лица (если применимо)	7722267599	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027722001779	

сумма задолженности	43 150 685	руб.
размер и условия просроченной задолженности	просроченная задолженность отсутствует	

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов), предшествующих месяцу, в котором утвержден проспект ценных бумаг.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.07.2012	0	0	0
01.08.2012	0	0	0
01.09.2012	0	0	0
01.10.2012	0	0	0
01.11.2012	0	0	0
01.12.2012	0	0	0
01.01.2013	0	0	0
01.02.2013	0	0	0
01.03.2013	0	0	0
01.04.2013	0	0	0
01.05.2013	0	0	0
01.06.2013	0	0	0

### 3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент в течение 5 последних завершённых финансовых лет и не имела обязательств по кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату последнего завершённого отчетного периода (квартала, года), предшествующего заключению соответствующего договора.

### 3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об обязательствах кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершённого финансового года, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

( руб.)

№ пп	Наименование показателя	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им	4 048 000	8 485 095	632 434 728	3 500 825 918	6 646 684 356

	обеспечения					
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	0	0	0	0	0
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	0	0	0	0	0
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	4 048 000	8 485 095	632 434 728	3 500 825 918	6 646 684 356
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация – эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	4 048 000	8 485 095	632 434 728	3 500 825 918	6 646 684 356

по состоянию на 01.06.2013 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации – эмитента из предоставленного им обеспечения	8 525 778 088
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация – эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	0
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации – эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	0
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	8 289 353 691
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация – эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	8 289 353 691

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного в течение последнего завершеного финансового года и в течение последнего

завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Информация не приводится, т.к. эмитент не имел обязательства из обеспечения, предоставленного в течение последнего завершенного финансового года и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами не производилась, т.к. эмитент не имеет обязательств из обеспечения, составляющих не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов эмитента.

### **3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента**

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

У эмитента имеются действующие соглашения по срочным сделкам, которые не отражены в бухгалтерской отчетности. Однако расчеты по вариационной марже по этим сделкам осуществляются на ежедневной основе. В связи с чем, по мнению Банка, они не могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии и результатах деятельности кредитной организации.

## **3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг**

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

Повышение платежеспособности эмитента, обеспечение обязательств эмитента перед его вкладчиками, расширение деятельности эмитента, увеличение кредитного потенциала эмитента и развитие его материальной базы.

Информация о сделке (взаимосвязанных сделок) или иной операции, с целью финансирования которой кредитная организация – эмитент осуществляет размещение ценных бумаг:

Эмитент не осуществляет размещение акций с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

## **3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

### **3.5.1. Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора (соглашения).

Оценка кредитных рисков производится Банком по операциям кредитного характера (т.е. ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) со всеми контрагентами Банка (финансовые организации, корпоративные клиенты, субъекты малого и среднего предпринимательства, физические лица), в том числе:

- по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты и депозиты;
- по долговым обязательствам, приобретенным Банком;
- по операциям, осуществляемым в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- по суммам, не взысканным по банковским гарантиям и т.д.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди принимаемых Банком рисков. К основным методам управления кредитным риском в Банке относятся:

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов (на контрагентов, на кредитные продукты, лимиты самостоятельного принятия кредитного риска филиалами Банка, и т.д.);
- диверсификация кредитных рисков по видам кредитных продуктов, клиентам, отраслям и регионам;
- отказ от чрезмерных рисков путем идентификации, оценки и анализа рисков по операциям несущим кредитный риск до их фактического осуществления. Приоритетными для Банка являются клиенты имеющие стабильное финансовое положение;
- формирование адекватных резервов на возможные потери;
- постоянный мониторинг и контроль уровня принимаемого Банком кредитного риска, в т.ч. со стороны руководства Банка и ответственных коллегиальных органов.

При управлении кредитным риском в целях его минимизации Банк уделяет особое внимание обеспеченности операций кредитного характера. Качество обеспечения (залога) определяется реальной (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. При необходимости (для крупных сделок в обязательном порядке), для определения рыночной стоимости обеспечения, привлекаются независимые оценщики, удовлетворяющие требованиям Банка.

При этом наличие достаточного и ликвидного обеспечения не является основанием для снижения требований к заемщику при проведении комплексного анализа его финансово-хозяйственной деятельности и не компенсирует его недостаточную кредитоспособность.

### **3.5.2. Страновой риск**

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

КБ «РЭБ» (ЗАО) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому подвержен влиянию странового риска, присущего России. Основными рисками, связанными с политической и экономической ситуацией в стране в целом и регионах присутствия Банка в частности, является смена правительства или проводимой экономической политики в масштабах страны; гиперинфляция, возникшая вследствие ошибок на макроэкономическом уровне управления экономикой страны; политические или экономические препятствия на пути проведения внутренних и международных расчетов. Страновые и региональные риски объективно трудно поддаются управлению, в связи с чем на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране и регионе на свою деятельность кредитная организация постоянно отслеживает внутреннюю политическую и экономическую конъюнктуру и рейтинги стран и регионов, составляемые ведущими мировыми рейтинговыми агентствами.

Основные риски по проведению операций с зарубежными банками сконцентрированы в группе развитых стран со стабильной политической и экономической ситуацией. Банк не работает в странах и регионах с существующими военными конфликтами и социальными волнениями. Учитывая вышеизложенное, принимаемые Банком страновые риски можно охарактеризовать как незначительные.



### 3.5.3. Рыночный риск

Риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски

#### а) фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк на постоянной основе рассчитывает величину фондового риска в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации. В целях ограничения уровня фондового риска Банк устанавливает следующие ограничения:

- лимиты на эмитентов ценных бумаг;
- лимиты на группы (виды) ценных бумаг;
- лимиты «стоп-лосс» по эмитентам и группам ценных бумаг.

При установлении лимитов Банк отдает предпочтение высоколиквидным ценным бумагам (например, входящим в ломбардный список ЦБ РФ), которые выпущены эмитентами со стабильной деятельностью, устойчивым финансовым положением и производящими (поставляющими) на внутренний и внешний рынки конкурентоспособную продукцию.

Мониторинг величины фондового риска и соблюдения установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

#### б) валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Банк на постоянной основе рассчитывает величину валютного риска и осуществляет контроль за соблюдением лимитов открытой валютной позиции, установленных Центральным Банком Российской Федерации. Текущее управление валютным риском осуществляется на ежедневной основе в соответствии с внутренними документами. Действующая в Банке система управления рисками (включая регулирование открытой валютной позиции) позволяет избежать превышения опасных значений уровня валютного риска, который, таким образом, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

#### в) процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся («плавающей») процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Действующая в Банке система управления рисками, предусматривающая установление и контроль лимитов на операции с ценными бумагами, постоянный мониторинг процентной позиции, оперативную корректировку уровня процентных ставок по привлекаемым и размещаемым средствам, позволяет избежать превышения опасных значений уровня процентного риска, который, таким образом, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

#### **3.5.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк выполняет все требования Центрального Банка Российской Федерации к значениям нормативов ликвидности. Банк на постоянной основе отслеживает состояние уровня ликвидности, а так же имеет разработанные планы действий на случаи обострения ситуации с ликвидностью, который доказали свою эффективность в период кризиса конца 2008-2009г. Уже в конце 2009 – начале 2010 года уровень ликвидности был избыточным – нормативы ликвидности многократно превышали минимальные требования Банка России. В настоящее время уровень ликвидности банка можно рассматривать как достаточный.

#### **3.5.5. Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации – эмитента и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском входит в комплексную систему управления рисками в Банке и осуществляется на основании Положения об организации управления операционными рисками в КБ «РЭБ» (ЗАО), разработанного в соответствии с принципами, изложенными в Письме Банка России № 76-Т от 24.05.2005г.

Основными факторами (источниками) возникновения операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

- сбои в функционировании систем и оборудования;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Банк на регулярной основе осуществляет процедуры, обеспечивающие идентификацию, оценку, контроль и принятие мер по ограничению операционного риска. В частности, в Банке действует система сбора и предоставления структурными подразделениями Головной организации и филиалов сведений о выявленных случаях операционных потерь. Результаты мониторинга уровня операционного риска и операционных потерь оформляются в виде отчетов и систематически доводятся до сведения руководства Банка.

Также, Банком разработан и на постоянной основе актуализируется План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности КБ «РЭБ» (ЗАО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, что позволит Банку снизить вероятность понесения потерь в результате реализации операционных рисков.

### **3.5.6. Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском входит в комплексную систему управления рисками в Банке и осуществляется на основании Положения об организации управления правовым риском в КБ «РЭБ» (ЗАО), разработанного в соответствии с принципами, изложенными в Письме Банка России № 92-Т от 30.06.2005г.

В целях поддержания уровня правового риска на приемлемом уровне Банк использует следующие методы:

- разграничение полномочий отдельных органов и служащих Банка по принятию решений;
- стандартизация банковских операций (определение порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществление анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
- осуществление постоянного мониторинга законодательства и нормативных правовых актов;
- обеспечение постоянного допуска максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам Банка;
- изучение судебной практики, практики применения пруденциальных мер воздействия со стороны Банка России и других национальных регуляторов к кредитным организациям и, при выявлении соответствующих недостатков в работе Банка, оперативное внесение соответствующих изменений во внутренние процедуры;
- обеспечение функционирования системы внутреннего контроля и т.д.

### **3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском входит в комплексную систему управления рисками в Банке и осуществляется на основании Положения об организации управления риском потери

деловой репутации в КБ «РЭБ» (ЗАО), разработанного в соответствии с принципами, изложенными в Письме Банка России № 92-Т от 30.06.2005г.

В целях мониторинга и поддержания уровня репутационного риска на приемлемом уровне Банк использует следующие методы:

- мониторинг СМИ (в т.ч. интернет ресурсов) на предмет выявления публикаций, который могут негативно повлиять на репутацию Банка;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в т.ч. законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска на финансовое состояние и показатели деятельности Банка;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в т.ч. в рекламных целях;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка.

### **3.5.8. Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Успешная деятельность Банка на российском рынке в условиях роста конкуренции и осложнения экономической ситуации свидетельствует о правильно выбранной стратегии развития Банка (обновленной в 2009г.). Так, только в течение непростого для экономики страны 2009 года чистые активы банка выросли на 143 %, на 255,19 % увеличились объемы привлеченных депозитов физических лиц.

В Банке создано специальное Отделение стратегического планирования, ответственное за реализацию и своевременную актуализацию утвержденной стратегии развития Банка. Проводимый на постоянной основе мониторинг выполнения утвержденной стратегии не выявил значимых упущений (в т.ч. ошибочных, не принятых или несвоевременно принятых решений), в результате которых Банком были упущены возможности по развитию своей деятельности.

## IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

### 4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

#### 4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование

Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	введено с « 15 » октября 2002 года;
---	-------------------------------------

Сокращенное фирменное наименование

КБ "РЭБ" (ЗАО)	введено с « 15 » октября 2002 года
----------------	------------------------------------

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации-эмитента:

Акционерный коммерческий банк "Энергобанк" (открытое акционерное общество)

Для избежания смешения необходимо обращать внимание на именованье, организационно-правовую форму и адрес (место нахождения) юридического лица, чье наименование похоже на наименование эмитента

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента

Фирменное наименование эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
29.04.1997	Акционерный коммерческий банк "ЭМПИЛС-БАНК" акционерное общество закрытого типа	ЭМПИЛС-БАНК	Протокол № 1 от 30 апреля 1996 года общего собрания акционеров эмитента
15.10.2002	Акционерный коммерческий банк "ЭМПИЛС-БАНК" (Закрытое акционерное общество)	АКБ "ЭМПИЛС-БАНК"	Протокол № 1 от 28 июня 2002 г. общего собрания акционеров эмитента

#### 4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1027739136622
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	Эмитент зарегистрирован до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	
Эмитент зарегистрирован до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»	
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации-эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и	«30» августа 2002 года,

индивидуальных предпринимателей»:	
наименование регистрирующего органа, внесшего запись	
Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве	
Дата регистрации в Банке России:	«21» декабря 1992 года
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2211

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Банковские операции (без права привлечения во вклады средств физических лиц)	Банковские операции	Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	Брокерская деятельность	Дилерская деятельность	Деятельность по управлению ценными бумагами	Депозитарная деятельность
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2211	2211	2211	177-11119-100000	177-11123-010000	177-11127-001000	177-13238-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06 августа 2012 г.	06 августа 2012 г.	21 февраля 2012 г.	1 апреля 2008 г.	1 апреля 2008 г.	1 апреля 2008 г.	29 июля 2010 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России	Банк России	Банк России	Федеральная служба по финансовым рынкам	Федеральная служба по финансовым рынкам	Федеральная служба по финансовым рынкам	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно	бессрочно	бессрочно	Без ограничения срока действия	Без ограничения срока действия	Без ограничения срока действия	Без ограничения срока действия
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Прогноз не составлялся, т.к. лицензия бессрочная	Прогноз не составлялся, т.к. лицензия бессрочная	Прогноз не составлялся, т.к. лицензия бессрочная	Прогноз не составлялся, т.к. лицензия бессрочная	Прогноз не составлялся, т.к. лицензия бессрочная	Прогноз не составлялся, т.к. лицензия бессрочная	Прогноз не составлялся, т.к. лицензия бессрочная

#### 4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОбАНК" (закрытое акционерное общество) был образован 21 декабря 1992 г.

цели создания: Основная цель - извлечение прибыли за счет оказания банковских услуг физическим и юридическим лицам. Другими целями создания Банка являются оказание услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий всех форм собственности и сфер деятельности, а также граждан Российской Федерации и их объединений, всемерное развитие частного и коллективного предпринимательства, расширение и развитие рынка банковских услуг.

миссия кредитной организации – эмитента: отсутствует.

Иная информация о деятельности кредитной организации – эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг – не приводится.

#### 4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 3
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 3
Номер телефона, факса:	тел. (495) 917-91-90, факс (495) 917-92-10

Адрес электронной почты:	info@rosenergobank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах	www.rosenergobank.ru

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

специальное подразделение по работе с акционерами и инвесторами у эмитента отсутствует.

#### 4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	6167007639
------	------------

#### 4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Ростовский филиал Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытого акционерного общества)
Дата открытия	29 августа 2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344000, Ростов – на – Дону, Кировский район, ул. Красноармейская, д. 129
Телефон	8-863-268-85-55
ФИО руководителя	Черкашина Марина Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	с 11.02.2013 г. по 11.02.2016 г.

Наименование	Архангельский филиал Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытого акционерного общества)
Дата открытия	16 июня 2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	163000, г. Архангельск, ул. Поморская, д. 2/68
Телефон	8-8182-208-396
ФИО руководителя	Баранов Алексей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	С 28.08.2012 г. по 28.08.2013 г.

Наименование	Сочинский филиал Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытого акционерного общества)
Дата открытия	22 декабря 2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	354000, г. Сочи, ул. Северная, д. 14а.
Телефон	8-8622-645-200
ФИО руководителя	Галактионов Андрей Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	С 19.09. 2012 г. по 19.09.2013 г.

Наименование	Астраханский филиал Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытого акционерного общества)
--------------	---

Дата открытия	24 марта 2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	414024, гор. Астрахань, ул. Ахшарумова, дом 3А.
Телефон	8-8512-49-44-44
ФИО руководителя	Нестеров Олег Викторович
Срок действия доверенности руководителя	С 01.10.2010 г. по 01.10.2013 г.

Наименование	Саратовский филиал Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытого акционерного общества)
Дата открытия	12 декабря 2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410000, гор. Саратов, ул. Московская, дом 66.
Телефон	8-8452-740-255
ФИО руководителя	Щербатых Ольга Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	С 01.10.2010 г. по 01.10.2013 г.

Наименование	Санкт-Петербургский филиал Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытого акционерного общества)
Дата открытия	16 января 2012 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191038, г. Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки, д. 64, лит. А, пом. 9Н
Телефон	8-812-454-88-10
ФИО руководителя	Леонов Юрий Иванович
Срок действия доверенности руководителя	С 10.05.2012 г. по 10.05.2013 г.

#### **4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента**

##### **4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента**

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

##### **4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента**

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации-эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

Банк предоставляет свои услуги юридическим и физическим лицам, проводит банковские операции в рублях и иностранной валюте в соответствии с перечнем, установленным в лицензиях, выданных Банку. Основными видами деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются кредитование, операции с векселями (собственными и учтенными), конверсионные операции, операции с ценными бумагами ( акции, облигации ), а также обслуживание юридических и физических лиц (в том числе выполнение функций агента валютного контроля). Преобладающей и имеющей приоритетное значение для Банка деятельностью является кредитование юридических и физических лиц.



Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг

***На 01.01.2009 г.***

- кредитование физических и юридических лиц, размещение средств на межбанковском рынке. Доля доходов от такой деятельности составляет 21,6% от общего количества доходов Банка за 2008 год;
  - расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц. Доля доходов от такой деятельности составляет 3,5% от общего количества доходов Банка за 2008 год;
  - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме. Доля доходов от такой деятельности составляет 4,9% от общего количества доходов Банка за 2008 год;
  - операции с ценными бумагами, в том числе с векселями. Доля доходов от такой деятельности составляет 4,9% от общего количества доходов Банка за 2008 год.
- Перечисленные виды банковских операций являются преобладающими и приоритетными.

***На 01.01.2010 г.***

- кредитование физических и юридических лиц, размещение средств на межбанковском рынке. Доля доходов от такой деятельности составляет 16,5% от общего количества доходов Банка за 2009 год;
  - расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц. Доля доходов от такой деятельности составляет 1,8% от общего количества доходов Банка за 2009 год;
  - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме. Доля доходов от такой деятельности составляет 3,7% от общего количества доходов Банка за 2009 год;
  - операции с ценными бумагами, в том числе с векселями. Доля доходов от такой деятельности составляет 1,7% от общего количества доходов Банка за 2009 год.
- Перечисленные виды банковских операций являются преобладающими и приоритетными.

***На 01.01.2011 г.***

- кредитование физических и юридических лиц, размещение средств на межбанковском рынке. Доля доходов от такой деятельности составляет 16,6 % от общего количества доходов Банка за 2010 год;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц. Доля доходов от такой деятельности составляет 2,2 % от общего количества доходов Банка за 2010 год;
- операции с ценными бумагами, в том числе с векселями. Доля доходов от такой деятельности ( за исключением переоценки ценных бумаг ) составляет 4,5% от общего количества доходов Банка за 2010 год.

***На 01.01.2012 г.***

- кредитование физических и юридических лиц, размещение средств на межбанковском рынке, в том числе сделки РЕПО. Доля доходов от такой деятельности составляет 17,0 % от общего объема доходов Банка за 2011 год;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе доходы от предоставления банковских гарантий. Доля доходов от такой деятельности составляет 3,7 % от общего объема доходов Банка за 2011 год;
- операции с ценными бумагами, в том числе с векселями. Доля доходов от такой деятельности ( за исключением переоценки ценных бумаг ) составляет 4,7% от общего объема доходов Банка за 2011 год.

***На 01.01.2013 г.***

- кредитование физических и юридических лиц, размещение средств на межбанковском рынке, в том числе сделки РЕПО. Доля доходов от такой деятельности составляет 19,2 % от общего объема доходов Банка за 2012 год;

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе доходы от предоставления банковских гарантий. Доля доходов от такой деятельности составляет 4,9 % от общего объема доходов Банка за 2012 год;
- операции с ценными бумагами, в том числе с векселями. Доля доходов от такой деятельности ( за исключением переоценки ценных бумаг ) составляет 2,9% от общего объема доходов Банка за 2012 год.

#### **На 01.04.2013 г.**

- кредитование физических и юридических лиц, размещение средств на межбанковском рынке, в том числе сделки РЕПО. Доля доходов от такой деятельности составляет 25,1 % от общего объема доходов Банка за 1-ый квартал 2013 года;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе доходы от предоставления банковских гарантий. Доля доходов от такой деятельности составляет 5,1 % от общего объема доходов Банка за 1-ый квартал 2013 года;
- операции с ценными бумагами, в том числе с векселями. Доля доходов от такой деятельности ( за исключением переоценки ценных бумаг ) составляет 4,0 % от общего объема доходов Банка за 1-ый 2013 года.

Перечисленные виды банковских операций являются преобладающими и приоритетными.

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

За 1-ый квартал 2013г. по сравнению с аналогичным периодом 2012 года размер доходов Банка увеличился на 35,8 процентов в связи с увеличением следующих доходов:

- доходы по процентам (в т.ч. просроченным), полученным по предоставленным кредитам (в т.ч. просроченным), увеличились на 41,3 %, в связи с увеличением объема кредитования;
- доходы от операций с ценными бумагами, в том числе с векселями, увеличились на 216,7 %.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Сведения не приводятся, т.к. кредитная организация-эмитент ведет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Сведения не приводятся, т.к. эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

#### **4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

##### **планы в отношении будущей деятельности:**

Банком планируется развитие по следующим направлениям:

1. Увеличение объема предоставленных кредитов, в том числе межбанковских кредитов;
2. Привлечение в Банк на обслуживание клиентуры: юридических и физических лиц;

3. Увеличение инвестиций в ценные бумаги сторонних эмитентов;
4. Выпуск Банком собственных векселей;
5. Увеличение уставного капитала, размера собственных средств Банка.

**планы в отношении источников будущих доходов:**

В качестве источников будущих доходов планируется:

1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты, в том числе межбанковские кредиты
2. Проценты, полученные по размещенным депозитам
3. Доходы от перепродажи ценных бумаг (векселей)
4. Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (в том числе комиссия по операциям с иностранной валютой, по обменным операциям с иностранной валютой)
5. Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание клиентов

**4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях**

Наименование организации:	Ассоциация российских банков
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Соблюдать положения Устава и иных нормативных актов, принятых органами управления Ассоциации, активно участвовать в реализации уставных целей и задач Ассоциации.</p> <p>Способствовать успешной деятельности Ассоциации.</p> <p>Предоставлять должностным лицам Ассоциации информацию, необходимую для реализации уставных целей и задач Ассоциации, если предоставление информации не противоречит законодательству Российской Федерации.</p> <p>Добросовестно выполнять поручения органов управления Ассоциации.</p> <p>Способствовать повышению престижа и эффективности работы финансово-кредитной системы Российской Федерации.</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 13 декабря 2005 года

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов ассоциации.

Наименование организации:	Национальная фондовая ассоциация
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Соблюдать положения Устава и иных нормативных актов, принятых органами управления Ассоциации, активно участвовать в реализации уставных целей и задач Ассоциации.</p> <p>Сотрудничество с кругом участников элитного</p>

	фондового сектора российского банковского сообщества, а также решение через Ассоциацию вопросов, связанных с текущей деятельностью и развитием бизнеса на фондовом рынке.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 20 октября 2003 года

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов ассоциации.

#### 4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

#### 4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

##### 4.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
<b>Отчетная дата: на 01.01.2013 г.</b>		
2 группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;	20313	13336
3 группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;	28036	19082
4 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;	29929	13884
5 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;	30601	10835
6 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;	30	7
8 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно	14025	2660
10 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет	1 517 060	1414
<b>Итого:</b>	<b>1 639 995</b>	<b>201209</b>
<b>Отчетная дата: на 01.01.2012 г.</b>		
2 группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;	14100	8242

3 группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;	25549	15176
4 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;	20609	9908
5 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;	21596	8204
6 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;	0	0
8 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно	12825	1993
10 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет	1 402 867	85 082
<b>Итого:</b>	<b>1 497 546</b>	<b>128 605</b>
<b>Отчетная дата: на 01.01.2011 г.</b>		
2 группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;	10548	4494
3 группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;	22102	11663
4 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;	19598	7495
5 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;	19198	5984
6 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;	30	2
8 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно	12464	2191
10 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет	784538	24100
<b>Итого:</b>	<b>868 478</b>	<b>55 929</b>
<b>Отчетная дата: на 01.01.2010 г.</b>		
2 группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;	4438	3366
3 группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;	13358	9174
4 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;	13168	6668
5 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;	13013	5652
6 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;		
8 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно	10289	1186
10 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет	139123	4349
<b>Итого:</b>	<b>193 389</b>	<b>30395</b>
<b>Отчетная дата: на 01.01.2009 г.</b>		
2 группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;	4 093	2 359
3 группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;	10 538	8 294
4 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;	10 800	5 515
5 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;	11 479	4 399
6 группа - имущество со сроком полезного использования	401	84

свыше 10 лет до 15 лет включительно;		
8 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно	9 214	738
10 группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет	46 745	420
<b>Итого:</b>	<b>93 270</b>	<b>21 809</b>

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

В соответствии с Положением об учетной политике в целях налогообложения Коммерческого банка "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество) на 2012 год, утвержденным Председателем Правления Банка 29 декабря 2011 года, при начислении амортизации по амортизируемому имуществу КБ "РЭБ" (ЗАО) применяет нелинейный метод, за исключением 8-10 групп амортизируемого имущества, по которым применяется линейный метод начисления.

Оба метода начисления амортизации (линейный и нелинейный) определены в статье 259 главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

При применении *линейного метода* сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%,$$

где К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При применении *нелинейного метода* сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение остаточной стоимости объекта амортизируемого имущества и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

В целях применения нелинейного метода применяются следующие нормы амортизации:

Амортизационная группа	Норма амортизации (месячная)
Первая	14,3
Вторая	8,8
Третья	5,6
Четвертая	3,8
Пятая	2,7
Шестая	1,8
Седьмая	1,3
Восьмая	1,0
Девятая	0,8
Десятая	0,7

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершённых финансовых лет либо с даты

государственной регистрации кредитной организации - эмитента, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

В течение последнего завершенного финансового года производилась переоценка основных средств по 10 амортизационной группе «Здания, находящиеся в собственности банка». Основанием для проведения переоценки по 10 амортизационной группе «Здания, находящиеся в собственности банка» послужили экспертные заключения ООО «Экспертный центр – Юг», и ООО «БСГ-Консалтинг групп». Использовались затратный, сравнительный и доходный методы оценки.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
Отчетная дата:	На 01.01.2013г.				17.01.2013г. Заключение ООО «Экспертный центр-Юг»
10 группа	1 516 488 057.12	1 375 084 001.08	1 685 511 097.61	1 528 439 119.34	
Итого:	1 516 488 057.12	1 375 084 001.08	1 685 511 097.61	1 528 439 119.34	

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Приобретение, замена или выбытие по любым основаниям любого имущества эмитента, балансовая стоимость которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента, не прогнозируется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

#### **4.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)**

Эмитент не имеет подконтрольных организаций.

## V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

### 5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

За 2008 год

( тыс.руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	650232	422792
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	56830	82820
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	528461	334127
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	64941	5845
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	238916	195326
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	54293	67930
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	147772	100504
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	36851	26892
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	411316	227466
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	90446	-90551
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-10414	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	501762	136915
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-132676	1140
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-8756	26023
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44192	13991
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-30994	-3865
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	467
12	Комиссионные доходы	117099	82892
13	Комиссионные расходы	9651	2375
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	114	-120
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-19083	8455
17	Прочие операционные доходы	23267	12290
18	Чистые доходы (расходы)	485274	275813
19	Операционные расходы	386183	247758
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	99091	28055
21	Начисленные (уплаченные) налоги	56940	22701
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	42151	5354
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	0	0



	в том числе:		
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	42151	5354

За 2009 год

( тыс.руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	781296	650232
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	33056	56830
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	745759	528461
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2481	64941
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	375137	238916
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7556	54293
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	326522	147772
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	41059	36851
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	406159	411316
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-185902	90446
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-551	-10414
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	220257	501762
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8798	-132676
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2742	-8756
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	77862	44192
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-62256	-30994
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	55	0
12	Комиссионные доходы	97598	117099
13	Комиссионные расходы	5978	9651
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	114
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	7656	-19083
17	Прочие операционные доходы	82467	23267
18	Чистые доходы (расходы)	411605	485274
19	Операционные расходы	327556	386183
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	84049	99091
21	Начисленные (уплаченные) налоги	34056	56940
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	49993	42151
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	49993	42151

За 2010 год

( тыс.руб.)

№   строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1483420	781296
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	59714	33056
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1211292	745759
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	212414	2481
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	980681	375137
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	26608	7556
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	912378	326522
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	41695	41059
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	502739	406159
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	48364	-185902
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4496	-551
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	551103	220257
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-25110	-8798
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8700	2742
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32897	77862
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1551	-62256
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	391	55
12	Комиссионные доходы	151515	97598
13	Комиссионные расходы	12040	5978
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-19835	7656
17	Прочие операционные доходы	239670	82467
18	Чистые доходы (расходы)	925740	411605
19	Операционные расходы	673826	327556
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	251914	84049
21	Начисленные (уплаченные) налоги	192043	34056
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	59871	49993
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	59871	49993

За 2011 год

( тыс.руб.)

№   строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4

11	Процентные доходы, всего, в том числе:	2220091	1483420
11.1	От размещения средств в кредитных организациях	18100	59714
11.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1785705	1211292
11.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
11.4	От вложений в ценные бумаги	416286	212414
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	1121974	980681
12.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	41574	26608
12.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1023427	912378
12.3	По выпущенным долговым обязательствам	56973	41695
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1098117	502739
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-134834	48364
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-374	-4496
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	963283	551103
16	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-374646	-25110
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8706	8700
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24602	32897
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9464	-1551
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5159	391
112	Комиссионные доходы	398097	151515
113	Комиссионные расходы	37057	12040
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	-70122	-19835
117	Прочие операционные доходы	31258	239670
118	Чистые доходы (расходы)	958744	925740
119	Операционные расходы	846544	673826
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	112200	251914
121	Начисленные (уплаченные) налоги	92008	192043
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	20192	59871
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20192	59871

За 2012 год

( тыс.руб.)

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	2400609	2220091
11.1	От размещения средств в кредитных организациях	90273	18100
11.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2014653	1785705
11.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
11.4	От вложений в ценные бумаги	295683	416286
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	1295502	1121974

12.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	58571	41574
12.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1176708	1023427
12.3	По выпущенным долговым обязательствам	60223	56973
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1105107	1098117
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-377605	-134834
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	494	-374
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	727502	963283
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-18998	-374646
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	8706
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3647	24602
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9976	9464
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2492	5159
112	Комиссионные доходы	524082	398097
113	Комиссионные расходы	41445	37057
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	-81412	-70122
117	Прочие операционные доходы	63684	31258
118	Чистые доходы (расходы)	1189528	958744
119	Операционные расходы	1009476	846544
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	180052	112200
121	Начисленные (уплаченные) налоги	99177	92008
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	80875	20192
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	80875	20192

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей

Банк предоставляет свои услуги юридическим и физическим лицам, проводит банковские операции в рублях и иностранной валюте в соответствии с перечнем, установленным в лицензиях, выданных Банку. Основными видами деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются кредитование, операции с векселями (собственными и учтенными), конверсионные операции, а также обслуживание юридических и физических лиц (в том числе выполнение функций агента валютного контроля).

Балансовая прибыль за 2008 год составила 77 037 тыс. рублей. Балансовая прибыль за 2009 год составила 54 239 тыс. рублей. Балансовая прибыль за 2010 год составила 90 700 тыс. рублей. Балансовая прибыль за 2011 год составила 47 381 тыс. рублей. Балансовая прибыль за 2012 год составила 105 379 тыс. рублей.

Чистая прибыль с учетом СПОД за 2008 год составила 42 151 тыс. рублей. Чистая прибыль с учетом СПОД за 2009 год составила 49 993 тыс. рублей. Чистая прибыль с учетом СПОД за 2010 год составила 59 871 тыс. рублей. Чистая прибыль с учетом СПОД за 2011 год составила 20 192 тыс. рублей. Чистая прибыль с учетом СПОД за 2012 год составила 80 875 тыс. рублей.

Рост прибыли в 2008, 2009, 2010, 2012 годах связан с увеличением объемов на рынке кредитования, в том числе кредитования такого сегмента как малый и средний бизнес, увеличением доходов по операциям с ценными бумагами, ростом доходов от конверсионных операций, а так же ростом сумм комиссий, полученных эмитентом. Некоторое снижение чистой прибыли, полученной за 2011 год, по сравнению с 2010 годом, обусловлено тем, что во второй половине 2011 г. на финансовых рынках (мировых и российском) наблюдалось существенное снижение котировок ценных бумаг, российские индексы упали более чем на 20-25% от прежних уровней, ежедневные внутрисдневные колебания достигали 5-10%, и как следствие снижение доходности по операциям с ценными бумагами.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Органы управления эмитента не имеют отдельных (несовпадающих) мнений относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Члены Совета директоров или члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации-эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, отраженного в протоколе заседания совета директоров или коллегиального исполнительного органа кредитной организации-эмитента

## **5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)**

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет либо на дату окончания каждого завершённого финансового года, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2013	Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. руб. - Min 10%	12,0
	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	30,0
	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	83,0

	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	79,0
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	16,3
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	303,0
	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0,0
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Max 3%	1,2
	Н12	Использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2012	Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. руб. - Min 10%	14,0
	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	35,1
	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	102,6
	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	72,0
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,3
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	343,4
	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Max 3%	1,9
	Н12	Использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5

01.01.2011	Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. руб. - Min 10%	18,1
	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	90,3
	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	91,6
	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	59,1
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15,1
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	338,4
	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Max 3%	0,2
	Н12	Использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2010	Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. руб. - Min 10%	20,4
	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	88,3
	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	142,5
	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	29,4
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,4
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	348,5
	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Max 3%	0,9
	Н12	Использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других	Max 25%	0

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2009	H1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 5 млн. ЕВРО - Min 10%	22,0
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	31,3
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	52,3
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	74,7
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,5
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	283,6
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Max 3%	1,0
	H12	Использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, на дату утверждения проспекта ценных бумаг и на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг:

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Банком России для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, не приводятся, т.к. эмитент не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

За 5 последних завершённых финансовых лет кредитная организация-эмитент не допускала нарушений обязательных нормативов банков.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее



существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

Структура активов и пассивов Банка оставалась достаточно сбалансированной в течение 2008-2012 годов, что выражено в выполнении всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Так, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. В течение рассматриваемого периода значение норматива Н1 существенно превышало минимальное значение, установленное Банком России.

Норматив мгновенной ликвидности Банка Н2 регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня. В течение рассматриваемого периода значение норматива Н2 существенно превышало минимальное значение, установленное Банком России.

Объем высоколиквидных активов, включающих остатки на корреспондентском счете в Банке России, достаточен для выполнения обязательств кредитной организации - эмитента по обязательствам до востребования, включающим корреспондентские счета Лоро, депозиты физических лиц до востребования и находящиеся в обращении векселя со сроком погашения до востребования.

В целом анализ нормативов ликвидности демонстрирует наличие сбалансированной структуры активов и пассивов Банка, достаточность ликвидных активов для покрытия текущих обязательств и непредвиденных оттоков привлеченных денежных средств.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Органы управления эмитента не имеют отдельных (несовпадающих) мнений относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Члены Совета директоров или члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации-эмитента не имеют особого мнения относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента,

и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

### 5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

#### 5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по форме отчетности «Расчет собственных средств (капитала)», установленной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций:

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)  
по состоянию на 01.01.2009г.

Код формы 0409134  
Месячная тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	818 826
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	99 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	392 000
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	14 850
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	72 155
107	Источники основного капитала, итого	578 005
108	Нематериальные активы	0
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	594
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	577 411
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	32 915
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0

204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	208 500
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	241 415
210	Дополнительный капитал, итого	241 415
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	818 826
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)  
по состоянию на 01.01.2010г.

Код формы 0409134  
Месячная тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 155 157
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	99 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	392 000
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	14 850
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	114 306
107	Источники основного капитала, итого	620 156
108	Нематериальные активы	0
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0

112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	540
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	619 616
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	47 918
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	48 123
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	2 207
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	439 500
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	535 541
210	Дополнительный капитал, итого	535 541
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	1 155 157
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)  
по состоянию на 01.01.2011г.

Код формы 0409134  
Месячная тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 684 105
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	699 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	392 000
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	14 850

104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	164 349
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	190 453
108	Источники основного капитала, итого	1 460 652
109	Нематериальные активы	506
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года	0
112.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	1 460 146
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	640 741
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	55 171
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-48 190
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	528 047
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	1 223 959
210	Дополнительный капитал, итого	1 223 959
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	2 684 105
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)  
по состоянию на 01.01.2012г.

Код формы 0409134  
Месячная тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 706 111
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	699 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	392 000
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	74 721
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	184 541
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	201 685
108	Источники основного капитала, итого	1 551 947
109	Нематериальные активы	615
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года	-5 075
112.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	45 312
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	1 546 257
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	674 039
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	485 815
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	1 159 854
210	Дополнительный капитал, итого	1 159 854
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0

400	Промежуточный итог	2 706 111
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)  
состоянии на 01.01.2013г.

по

Код формы 0409134  
Месячная тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3 794 234
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	799 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	592 000
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
104.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	
104.2.1	реализованный	
104.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	
104.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
104.3.1	с Положением Банка России N 254-П	
104.3.2	с Положением Банка России N 283-П	
104.3.3	с Указанием Банка России N 1584-У	
104.3.4	с Указанием Банка России N 2732-У	
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть), в том числе:	164 349
106.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	
106.1.1	реализованный	
106.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	

106.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
106.2.1	с Положением Банка России N 254-П	
106.2.2	с Положением Банка России N 283-П	
106.2.3	с Указанием Банка России N 1584-У	
106.2.4	с Указанием Банка России N 2732-У	
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	247 450
108	Источники основного капитала, итого	1 897 713
109	Нематериальные активы	596
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	
111	Непокрытые убытки предшествующих лет, в том числе:	
111.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	
111.1.1	реализованный	
111.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	
111.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
111.2.1	с Положением Банка России N 254-П	
111.2.2	с Положением Банка России N 283-П	
111.2.3	с Указанием Банка России N 1584-У	
111.2.4	с Указанием Банка России N 2732-У	
112	Убыток текущего года, в том числе:	
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
112.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	
112.2.1	реализованный	
112.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	
112.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
112.3.1	с Положением Банка России N 254-П	
112.3.2	с Положением Банка России N 283-П	
112.3.3	с Указанием Банка России N 1584-У	
112.3.4	с Указанием Банка России N 2732-У	



113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	
116	Основной капитал, итого	1 897 117
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 035 955
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	33 903
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	16 233
203.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	91
203.2.1	реализованный	91
203.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	
203.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	38 688
203.3.1	с Положением Банка России N 254-П	38 688
203.3.2	с Положением Банка России N 283-П	
203.3.3	с Указанием Банка России N 1584-У	
203.3.4	с Указанием Банка России N 2732-У	
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости, в том числе:	1 004 050
204.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем первым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России N 215-П	
204.2	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем вторым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России N 215-П	1 004 050
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет, в том числе:	
207.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	
207.1.1	реализованный	
207.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	

207.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
207.2.1	с Положением Банка России N 254-П	
207.2.2	с Положением Банка России N 283-П	
207.2.3	с Указанием Банка России N 1584-У	
207.2.4	с Указанием Банка России N 2732-У	
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
209	Источники дополнительного капитала, итого	2 073 908
210	Дополнительный капитал, итого	1 897 117
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
302	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	
400	Промежуточный итог	3 794 234
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	

### 5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг

#### А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Эмитент не имеет финансовых вложений в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на 01.01.2013 г.

#### Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Эмитент не имеет финансовых вложений в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на 01.01.2013 г.

#### Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:	0	руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:	0	руб.

В) Иные финансовые вложения (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).  
Эмитент не имеет иных финансовых вложений, размер которых составляет 10 и более процентов всех его финансовых вложений на 01.01.2013 г.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства кредитной организации - эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

Банк не имеет сведений о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), поскольку не размещал средства в указанных кредитных организациях.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 26.03.2004 г. № 254-П)

### 5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 5 последних завершаемых финансовых лет или за каждый завершаемый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за соответствующий период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» января 2013 год

Товарный знак. Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам N св-ва 431442 от 03.03.2011г.	134 162.95	24 845.01
Товарный знак. Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам N св-ва 431443 от 03.03.2011г.	134 162.95	24 845.01
Товарный знак. Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам N св-ва 431444 от 03.03.2011г.	134 162.95	24 845.01

Товарный знак. Федеральная служба по интеллектуальной собственности , патентам и товарным знакам N св-ва 431445 от 03.03.2011г.	134 162.95	24 845.01
Товарный знак. Федеральная служба по интеллектуальной собственности , патентам и товарным знакам N св-ва 431446 от 03.03.2011г.	134 162.95	24 845.01
Итого:	670 814.75	124 225.05

**Отчетная дата: «01» января 2012 год**

Товарный знак. Федеральная служба по интеллектуальной собственности , патентам и товарным знакам N св-ва 431442 от 03.03.2011г.	134 162.95	11 180.25
Товарный знак. Федеральная служба по интеллектуальной собственности , патентам и товарным знакам N св-ва 431443 от 03.03.2011г.	134 162.95	11 180.25
Товарный знак. Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам N св-ва 431444 от 03.03.2011г.	134 162.95	11 180.25
Товарный знак. Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам N св-ва 431445 от 03.03.2011г.	134 162.95	11 180.25
Товарный знак. Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам N св-ва 431446 от 03.03.2011г.	134 162.95	11 180.25
Итого:	670 814.75	55 901.25

Эмитент не имел нематериальных активов за 2008- 2010 завершённые финансовые годы, поэтому информация о нематериальных активах за этот период в данном проспекте не приводится.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Положение Банка России № 385-П от 16.07.2012 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

#### **5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации - эмитента за каждый из отчетных периодов:

Политика эмитента в области научно-технического развития состоит в приобретении и модернизации компьютерного оборудования, специального программного обеспечения (включая

приобретение лицензий на программное обеспечение в сфере банковской деятельности), сетевого оборудования, серверного оборудования с целью повышения эффективности и качества обслуживания клиентов.

За 2008 год Банком осуществлены следующие мероприятия, направленные на повышение уровня технической и технологической оснащенности:

- приобретено компьютерное оборудование – затраты 3 528 тыс. руб.
- приобретено оборудование для развития локальной сети Банка – затраты 438 тыс. руб.

Расходы Банком в области патентов, новых разработок и исследований в 2008 году не производились.

За 2009 год Банком осуществлены следующие мероприятия, направленные на повышение уровня технической и технологической оснащенности:

- приобретено компьютерное оборудование – затраты 1 246 тыс. руб.
- приобретено оборудование для развития локальной сети Банка – затраты 293 тыс. руб.

Расходы Банком в области патентов, новых разработок и исследований в 2009 году не производились.

За 2010 год Банком осуществлены следующие мероприятия, направленные на повышение уровня технической и технологической оснащенности:

- приобретено компьютерное оборудование – затраты 12 819 тыс. руб.
- приобретено оборудование для развития локальной сети Банка – затраты 3 833 тыс. руб.

Расходы Банком в области патентов, новых разработок и исследований в 2010 году не производились.

За 2011 год Банком осуществлены следующие мероприятия, направленные на повышение уровня технической и технологической оснащенности:

- приобретено компьютерное оборудование – затраты 6980 тыс. руб.
- приобретено оборудование для развития локальной сети Банка – затраты 2161.10 тыс. руб.

В 4 квартале 2011 года банком произведены расходы в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований в сумме 104 тыс. рублей. Поданы две заявки в Роспатент на регистрацию двух товарных знаков.

За 2012 год Банком осуществлены следующие мероприятия, направленные на повышение уровня технической и технологической оснащенности:

- приобретено компьютерное оборудование – затраты 4969 тыс. руб.
- приобретено оборудование для развития локальной сети Банка – затраты 4923 тыс. руб.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Эмитент получил правовую охрану на такие объекты интеллектуальной собственности, как товарные знаки, то есть на обозначения, служащие для индивидуализации товаров и услуг эмитента. Эмитент имеет нематериальные активы в виде товарных знаков в количестве 5 (Пять) штук.

Орган, выдавший документ	№ свидетельства на товарный знак	Дата выдачи	Срок действия
Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам	431442	03 марта 2011 г.	03 февраля 2020
Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам	431443	03 марта 2011 г.	03 февраля 2020
Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам	431444	03 марта 2011 г.	03 февраля 2020

Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам	431445	03 марта 2011 г.	03 февраля 2020
Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам	431446	03 марта 2011 г.	03 февраля 2020

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности:

Эмитент размещает данные товарные знаки при оказании банковских услуг, в предложениях об оказании услуг, на объявлениях, вывесках и в рекламе.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Продление патентов и лицензий на использование товарных знаков находится под постоянным контролем, и риск, связанный с отсутствием возможности продлить срок их действия, для эмитента не возникает

#### **5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

Отраслью экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, являются финансы. Сферой основной деятельности КБ "РЭБ" (ЗАО) является оказание банковских услуг на основании Устава и полученных Лицензий.

Основной тенденцией развития данной отрасли экономики за 5 последних завершенных финансовых лет является недостаточная стабильность финансовых рынков на фоне наметившейся благоприятной общей экономической конъюнктуры. Основными факторами, оказывающими влияние на состояние отрасли, являются положительное сальдо внешнеторгового баланса Российской Федерации, позитивные бюджетные показатели при одновременном наращивании золотовалютных резервов. Вместе с тем, в целом общемировая экономическая конъюнктура не отличается ни стабильностью, ни положительной динамикой, продолжается снижение мировых финансовых индексов.

Деятельность кредитной организации – эмитента в данной отрасли характеризуется усилением качественных составляющих проводимых операций. Концепция универсальной кредитной организации позволяет Банку избежать необходимости переориентации деятельности при изменении условий на финансовых рынках. Банк закрепляет позитивные тенденции роста своих активов.

В соответствии с тенденциями развития отрасли на результатах деятельности Банка сказалось снижение доходности во всех сферах банковской деятельности, но стабильность кредиторов и заемщиков позволила понизить риски для компенсации снижения доходности. Причиной, обосновывающей полученные удовлетворительные результаты деятельности Банка, явилась диверсификация направлений его деятельности и организация эффективной работы подразделений Банка при поддержании высокого уровня внутреннего взаимодействия.

К существенным событиям (факторам), которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, относится воздействие макроэкономических показателей на финансовый рынок в целом. Вероятность наступления таких событий (возникновения факторов) Банк рассматривает как не высокую, но их последствия трудно прогнозируемы и преодолимы для всех участников рынка. В целях предотвращения данного риска Банк ведет оперативный мониторинг экономических

процессов и постоянную аналитическую деятельность.

К существенным событиям (факторам), которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации – эмитента, относится стабилизация правовой базы и рост платежеспособного внутреннего спроса на результаты деятельности предприятий и организаций, являющихся потребителями банковских услуг, оказываемых эмитентом (коммерческих кредитов). Вероятность наступления таких событий (факторов) весьма высока, в настоящее время в области электроэнергетики и строительства, кредитование которых Банк считает приоритетным направлением своей деятельности, спрос устойчиво опережает предложение. Данные события (факторы) имеют продолжительное действие, так как на основании проведенного анализа можно сделать вывод о недостаточном насыщении рынка электроэнергией и качественными объектами недвижимости. Нормативно-правовая база, обеспечивающая осуществления программ привлечения и размещения средств в данных реальных секторах экономики, постоянно совершенствуется и также имеет тенденцию к стабилизации.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

В условиях действия указанных тенденций развития банковского бизнеса и влияния макроэкономических факторов КБ "РЭБ" (ЗАО) успешно развивался в течение пяти последних завершенных финансовых лет.

Одним из важных направлений деятельности Банка явилось увеличение уставного капитала нашей кредитной организации: в 2004 году уставный капитал КБ "РЭБ" (ЗАО) увеличился с 51 000 000 рублей до 83 000 000 рублей. В конце 2006 года уставный капитал КБ "РЭБ" (ЗАО) составил 99 000 000 рублей. В ноябре 2010 года уставный капитал Банка увеличился до величины 699 000 000 рублей. В августе 2012 г. уставный капитал Банка возрос до величины 799 000 000 рублей. В марте 2013 г. уставный капитал Банка увеличился до величины 949 000 000 рублей.

Важнейшим направлением деятельности КБ "РЭБ" (ЗАО) является открытие в различных регионах России филиалов. В 2004 году Банк открыл два филиала: в г. Архангельске и в г. Сочи Краснодарского края. В первом квартале 2006 г. был открыт филиал в г. Астрахань, продолжается работа над увеличением сети филиалов Банка. В 2007 году был открыт Саратовский филиал, в начале 2012 г. – Санкт-Петербургский филиал КБ "РЭБ" (ЗАО).

Одним из приоритетных направлений деятельности КБ "РЭБ" (ЗАО) является предоставление кредитов. В 2008 – 2012 г.г. клиентам Банка предоставлялся набор кредитных услуг - кредитование в рублях и иностранной валюте, предоставление гарантий, открытие лимитов овердрафтного кредитования.

Активная работа с предприятиями промышленного сектора российской экономики и рост клиентской базы за счет компаний, действующих в сфере производства, торговли и услуг, позволили КБ "РЭБ" (ЗАО) достигнуть эффективной отраслевой диверсификации своих кредитных вложений. Банк продолжает увеличивать объемы кредитования предприятий различных отраслей российской экономики.

Среди основных тенденций кредитной политики Банка в 2008-2012 г.г., благодаря расширению клиентской базы и активизации кредитной работы, следует отметить рост кредитного портфеля, увеличение сроков кредитных вложений, активизация кредитования региональных заемщиков.

В Банке на высоком уровне организована система реализации кредитных продуктов корпоративным клиентам. При этом особое внимание уделено разработке системы оценки платежеспособности заемщиков и управления кредитными рисками. Консервативный подход к оценке заемщиков и мобильность в сфере модификации кредитных инструментов в соответствии с потребностями клиентов дали свои позитивные результаты.

Расширение и диверсификация клиентской базы дает Банку возможность распределить риск своего кредитного портфеля по разным секторам экономики. Банк продолжает увеличивать объемы кредитования производственных, строительных, риэлторских, торговых и транспортных предприятий.

В рамках стратегии в области управления рисками при формировании активов в 2012 г. КБ "РЭБ" (ЗАО) стремился к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов Банка по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня

диверсификации по регионам, отраслям, клиентам и размерам инвестиций. Развитие активных операций Банка осуществляется с учетом оценки эффективности различных сегментов рынка.

Главной задачей Банка в области кредитования в 2012 г. являлось увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков.

В течение отчетного года за счет взвешенной политики по регулированию процентных ставок объем привлеченных средств физических лиц был значительно увеличен. Немаловажную роль в повышении показателей по срочным вкладам сыграло непосредственное консультирование клиентов, а также качественное их обслуживание. Виды вкладов, предлагаемые физическим лицам, предоставляют возможность удовлетворить различные пожелания клиентов.

План развития розничного бизнеса Банка включает в себя одно из перспективных направлений – кредитование физических лиц. Стабилизация экономической обстановки в стране, повышение уровня жизни населения предоставляет возможность качественного изменения в различных областях: улучшение жилищных условий, покупка нового автомобиля, туристические поездки и прочее. Вместе с этим появляется потребность в доступных денежных средствах. Банк намерен оказывать услуги кредитования по нескольким направлениям – это автокредитование, ипотечное кредитование, потребительское кредитование и кредитные карты.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Органы управления эмитента не имеют отдельных (несовпадающих) мнений относительно представленной информации.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Члены Совета директоров или члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации-эмитента не имеют особого мнения относительно представленной информации, отраженного в протоколе заседания совета директоров или коллегиального исполнительного органа кредитной организации-эмитента

#### **5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента**

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

Основными факторами, оказавшими влияние на размер прибыли кредитной организации, являются рост кредитного портфеля (выпуск новых банковских продуктов) и, как следствие, рост размера резервов на возможные потери, и снижение портфеля ценных бумаг и, как следствие, уменьшение купонного дохода.

Инфляция, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы существенного влияния на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности не оказали.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Эмитент прогнозирует действие данных факторов в краткосрочной перспективе с последующей стабилизацией показателей в среднесрочной перспективе.



Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Эмитент планирует осуществлять дальнейший рост кредитного портфеля через подбор надежных клиентов-заемщиков и получение от них ликвидного обеспечения.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Эмитент планирует осуществить дальнейший рост портфеля ценных бумаг, путем покупки высоколиквидных облигаций, включенных в ломбардный список Банка России.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Факторами, которые в наибольшей степени могут негативно повлиять на эмитента, являются рост просроченной задолженности по кредитам, потеря ключевых клиентов. Вероятность возникновения данных факторов оценивается как низкая.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, являются рост числа клиентов и спектра оказываемых банковских услуг, доступность долгосрочного финансирования от Банка России. Вероятность наступления данных факторов оценивается как средняя, и по продолжительности как среднесрочная

### **5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

К реальным конкурентам эмитента можно отнести кредитные организации в Российской Федерации и за рубежом имеющие сравнимые финансовые показатели (валюта баланса, размер собственных средств) и предоставляющие следующий перечень услуг клиентам по основным видам деятельности:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- кредитно-депозитные операции клиентов и физических лиц;
- операции на денежных рынках и рынках ценных бумаг, включая брокерские, дилерские операции, деятельность по управлению ценными бумагами;
- документарные операции и операции по торговому финансированию;
- операции с пластиковыми картами;
- переводы без открытия счетов для физических лиц;
- валютно-обменные операции;
- депозитарные услуги.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Доступность и удобство мест расположения банковских офисов, а именно: наличие филиалов, внутренних структурных подразделений в различных городах Российской Федерации, а также банкоматов. Наличие и использование наглядных информационных и справочных

материалов в офисах банка по видам операций и услуг.

Индивидуальный подход к каждому клиенту и контрагенту банка, включающий наличие персональных менеджеров, установление индивидуальных тарифов с учетом особенностей ведения бизнеса и региональной специфики, оперативность принятия и реализации решений и т.п.

Наличие квалифицированных кадров, единых стандартов качества обслуживания клиентов и оказываемых услуг, доброжелательность и дружелюбие персонала.

Наличие эффективной системы внутреннего контроля.

Использование современных IT-технологий для удобства клиентов – «клиент-банк», «экспресс-платежи», а также высокотехнологичных средств межбанковских коммуникаций (телексная связь).

## **VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента**

### **6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента**

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Органами управления Банка являются:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров;
- 3) Председатель Правления;
- 4) Правление.

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

К компетенции **общего собрания акционеров** относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций Банка;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли, в том числе и выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 12) дробление и консолидация акций;
- 13) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка;
- 14) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка;

15) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка;

16) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

17) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

18) принятие решений об отнесении на счет Банка затрат, связанных с проведением внеочередных общих собраний, внеплановых аудиторских проверок, и проверок ревизионной комиссии, инициируемых акционерами.

19) решение иных вопросов, относящихся к компетенции общего собрания акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Годовое общее собрание акционеров проводится ежегодно не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

Внеочередное общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Решение общего собрания по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия такого решения действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 – 3, 5, 14 и 15 пункта 15.1. устава Банка, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, и 12 – 17 пункта 15.1. устава Банка, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

Решения, принятые общим собранием акционеров, обязательны для всех акционеров, – как присутствующих, так и отсутствующих на данном собрании.

Информирование акционеров о проведении общего собрания осуществляется в срок не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, – не позднее 30 дней до даты его проведения.

В случае если предполагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, сообщение о проведении внеочередного общего собрания должно быть опубликовано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в газете «Город N» (г. Ростов-на-Дону), а в случае прекращения деятельности данного печатного издания – в газете «Из рук в руки» (г. Москва) или в газете «Московский комсомолец» (г. Москва).

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров путем публикации в газете «Город N» (г. Ростов-на-Дону), а в случае прекращения деятельности данного печатного издания – в газете «Из рук в руки» (г. Москва) или в газете «Московский комсомолец» (г. Москва), не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования.

**Совет директоров Банка** осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка, и внесение соответствующих изменений и дополнений в устав Банка;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка;
- 9) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий; образование Правления Банка, назначение его членов и досрочное прекращение их полномочий по представлению Председателя Правления Банка;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка к компетенции общего собрания, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 14) создание филиалов, открытие представительств и внутренних структурных подразделений Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, утверждение управляющих филиалов, заместителей управляющих, главных бухгалтеров филиалов;
- 15) решение об участии Банка в других организациях, за исключением случаев участия в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций;
- 16) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка;
- 17) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях,

предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка;

18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

19) вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6, 7 и 12 – 17 пункта 15.1. устава Банка;

20) распоряжение акциями, приобретенными и выкупленными Банком, а также перешедшими к Банку, вследствие неисполнения покупателем обязанности по оплате акций;

21) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;

22) утверждение отчета об итогах выпуска дополнительных акций Банка;

23) утверждение формы требования акционером о выкупе Банком акций;

24) принятие решения об образовании службы внутреннего контроля Банка, назначение на должность и освобождение от занимаемой должности руководителя службы внутреннего контроля Банка, утверждение годового отчета о работе службы внутреннего контроля;

25) иные вопросы, связанные с деятельностью Банка, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка;

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Члены Совета директоров Банка избираются годовым общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка, на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка состоит из 7 (Семи) человек.

Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Правления Банка, а также Председателя Правления Банка.

Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка является присутствие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

При определении наличия кворума и результатов голосования Совета директоров учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня. Совет директоров вправе принимать решения заочным голосованием.

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании или принимающих участие в заочном голосовании, если для принятия такого решения действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка не установлено иное.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

При принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членом Совета директоров Банка председателю Совета директоров Банка принадлежит право решающего голоса.

На заседаниях Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе заседания указываются:

- 1) место и время его проведения;
- 2) лица, присутствующие на заседании;
- 3) повестка дня заседания;
- 4) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 5) принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

**Исполнительными органами Банка являются:**

- 1) единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- 2) коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

**Председатель Правления Банка** избирается Советом директоров Банка. Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется в порядке, предусмотренном уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Образование Правления Банка, назначение его членов и досрочное прекращение их полномочий осуществляется Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления. Председатель Правления Банка выполняет функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка.

Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, уставом Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и членов Правления Банка.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- 1) осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, принимает решения по оперативным вопросам деятельности Банка;
- 2) имеет право первой подписи денежно-расчетных документов Банка;
- 3) распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности;
- 4) представляет интересы Банка, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах;
- 5) утверждает штаты, заключает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;
- 6) утверждает положения о структурных подразделениях Банка, должностные инструкции на работников Банка, иные внутренние положения Банка, тарифы Банка, условия проведения

операций и совершения сделок;

7) по решению Совета директоров Банка может председательствовать на общем собрании акционеров Банка;

8) руководит работой Правления Банка, председательствует на его заседаниях;

9) рекомендует Совету директоров Банка для утверждения персональный состав членов Правления Банка, управляющих, заместителей управляющих, главных бухгалтеров филиалов Банка;

10) совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка;

11) выдает доверенности от имени Банка;

12) открывает в Банках счета Банка;

13) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;

14) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

15) принимает решения по другим вопросам руководства текущей деятельностью Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка, за исключением вопросов, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка к компетенции других органов управления Банка.

К компетенции **Правления Банка** относится решение следующих вопросов:

1) организация выполнения решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

2) принятие решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка, вынесенным Председателем Правления Банка на разрешение Правления Банка;

3) разработка и представление Совету директоров Банка годовых планов работы Банка, годовых балансов, отчетов о прибыли;

4) информирование Совета директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

5) проведение анализа и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также выработка рекомендаций по совершенствованию деятельности служб и подразделений Банка;

6) организационно-техническое обеспечение деятельности общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, предоставление необходимой информации ревизионной комиссии и аудитору Банка;

7) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядка работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и установление ответственности за нарушение этого порядка;

8) решение других вопросов руководства текущей деятельностью Банка, отнесенных к его компетенции уставом Банка.

Решения Правления Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции, принимаются простым большинством голосов от числа членов Правления Банка, участвующих в заседании Правления Банка. Кворум для проведения заседаний Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления Банка.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.



Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка не допускается.

Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять свои обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

При этом в Совете директоров Банка, Правлении Банка, не несут ответственности члены, голосовавшие против принятия решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам Банка, кредиторам и средствам массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Эмитент не имеет кодекса корпоративного поведения (управления).

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

Положение об общем собрании акционеров Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытого акционерного общества), утверждено годовым общим собранием акционеров эмитента (протокол № 1 от 26 июня 2013 года);

Положение о Совете директоров Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество), утверждено годовым общим собранием акционеров эмитента (протокол № 1 от 26 июня 2013 года);

Положение о Правлении Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество), утверждено годовым общим собранием акционеров эмитента (протокол № 1 от 26 июня 2013 года);

Положение о Председателе Правления Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество), утверждено годовым общим собранием акционеров эмитента (протокол № 1 от 26 июня 2013 года).

Изменения в отчетном квартале в данные документы не вносились.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации - эмитента, а также кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия:

[www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru)

## **6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

<b>Персональный состав</b>	<b>Совет директоров</b>
----------------------------	-------------------------

1. Фамилия, имя, отчество:	<b>Павлик Мария Викторовна</b>
Год рождения:	<b>1978 г.</b>
Сведения об образовании:	Образование – высшее Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт, специальности "Финансы и кредит" Дата окончания: 1999 год Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.09.2003	18.06.2012	Член Правления	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
15.05.2006	11.02.2013	Заместитель Председателя Правления	Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)
27.06.2012	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)
12.02.2013	По настоящее время	Председатель Правления	Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления

эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

2. Фамилия, имя, отчество:	<b>Васильева Лидия Александровна</b>
Год рождения:	<b>1958 г.</b>
Сведения об образовании:	Образование высшее. В 1981 году окончила Кировский политехнический институт по специальности “технология резины”, присвоена квалификация “инженер-химик-технолог”.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.07.2000	По настоящее время	Помощник Председателя Совета директоров	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
30.06.2003	21.06.2009	Председатель ревизионной комиссии	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
22.06.2009	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

3. Фамилия, имя, отчество:	<b>Гордон Геннадий</b>
Год рождения:	<b>1963 г.</b>
Сведения об образовании:	Образование – высшее 1. Наименование учебного заведения: Белорусский институт инженеров железнодорожного транспорта. Дата окончания: 1985 год. Квалификация: инженер механик 2. Наименование учебного заведения: Московская академия предпринимательства при Правительстве Москвы. Дата окончания: 2004 год. Квалификация: профессиональная деятельность в сфере финансов и кредита; банковского менеджмента. 3. Наименование учебного заведения: Аспирантура Московской академии предпринимательства при Правительстве Москвы. Дата окончания: 2005 год Присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения работы в	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
--------------------------------	--------------------------	------------------------	---

на) должность	должности		
1	2	3	4
18.04.2006	По настоящее время	Финансовый директор	Закрытое акционерное общество «Основные бизнес модели «ДжиБиЭм»
26.02.2008	24.02.2009 г.	Вице-президент	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
25.02.2009	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

4. Фамилия, имя, отчество:	<b>Пиганов Андрей Анатольевич</b>
----------------------------	-----------------------------------

Год рождения:	<b>1969 г.</b>
Сведения об образовании:	Образование высшее. 1. Наименование учебного заведения: Московский архитектурный институт (государственная академия) Дата окончания: 2000 год. Квалификация: архитектор. 2. Наименование учебного заведения: Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации. Дата окончания: 2002 год. Квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.01.2007	09.04.2010	Заместитель Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк "Национальный Резервный Банк" (открытое акционерное общество)
04.05.2010	По настоящее время	Заместитель генерального директора по финансовым рынкам	Закрытое акционерное общество «Группа компаний «Жилищный капитал»
01.09.2010	По настоящее время	Первый вице-президент	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
30.03.2011	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

5. Фамилия, имя, отчество:	<b>Сенникова Анна Ивановна</b>
Год рождения:	<b>1986 г.</b>
Сведения об образовании:	Образование - высшее. Наименование учебного заведения: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики Дата окончания: 2009 год Квалификация: юрист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.05.2008 г.	29.05.2009 г.	Юрист	Общество с ограниченной ответственностью «Скилл Софт»
01.06.2009 г.	31.05.2010 г.	Юрист	Общество с ограниченной ответственностью «Р.Е.Менеджмент»
01.06.2010	30.06.2010 г.	Ведущий юрист	Общество с ограниченной ответственностью «Р.Е.Менеджмент»
01.07.2010 г.	30.06.2011 г.	Руководитель юридического отдела	Общество с ограниченной ответственностью «Р.Е.Менеджмент»
01.07.2011 г.	14.12.2012 г.	Ведущий юрисконсульт	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «ДжиБиЭм Кэпитал»

17.12.2012 г.	17.06.2013 г.	Заместитель начальника юридического отдела	Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг Дубль В»
12.12.2012	По настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-КурьерСервис»
25.06.2013	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

6. Фамилия, имя, отчество:	<b>Базулев Александр Михайлович</b>
Год рождения:	<b>1961 г.</b>
Сведения об образовании:	Образование – высшее



	Наименование учебного заведения: Всесоюзный юридический заочный институт, специальность "Правоведение" Дата окончания: 1984 год Квалификация: юрист
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.06.2007	По настоящее время	Советник Председателя Правления	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
21.06.2010 г.	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

7. Фамилия, имя, отчество:	<b>Шварц Константин Валерьевич</b>
Год рождения:	<b>1966 г.</b>
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт, специальность "прикладная математика и физика"          Дата окончания: 1990 год          Квалификация: инженер-физик.</p> <p>Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации по специальности «Финансы и кредит»          Дата окончания: 2004 год          Квалификация: экономист.</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.10.2002	09.03.2010	Председатель Совета директоров	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
10.03.2010	11.02.2013	Председатель Правления	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
12.02.2013	По настоящее время	Председатель Совета директоров	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	0	%

зависимого общества кредитной организации - эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление</b>
----------------------------	------------------

1. Фамилия, имя, отчество:	<b>Павлик Мария Викторовна</b>
Год рождения:	<b>1978 г.</b>
Сведения об образовании:	Образование – высшее Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт, специальности "Финансы и кредит" Дата окончания: 1999 год Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.09.2003	18.06.2012	Член Правления	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое

			акционерное общество)
15.05.2006	11.02.2013	Заместитель Председателя Правления	Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)
27.06.2012	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)
12.02.2013	По настоящее время	Председатель Правления	Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

2. Фамилия, имя, отчество:	<b>Боголюбский Михаил Андреевич</b>
Год рождения:	<b>1966 г.</b>
Сведения об образовании:	Образование высшее. В 1988 году окончил Московский институт народного хозяйства им.

	Г.В. Плеханова по специальности "Экономика труда", присвоена квалификация экономист.
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.01.2007	08.10.2010	Начальник управления по работе с клиентами	Акционерный коммерческий банк «Национальный резервный банк»
20.10.2010	31.01.2010	Старший вице-президент	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
01.02.2011	15.05.2012 г	Начальник департамента корпоративного бизнеса, старший вице-президент	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
16.05.2012	по настоящее время	Член Правления	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
16.05.2012	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

3. Фамилия, имя, отчество:	<b>Шрайбер Марк Яковлевич</b>
Год рождения:	<b>1977 г.</b>
Сведения об образовании:	Образование высшее. В 1999 году окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации по специальности "Мировая экономика", присвоена квалификация экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
09.01.2008	26.05.2008	Директор по стратегическому развитию	Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые услуги РУС»
27.05.2008	21.07.2009	Не имел работы.	Не имел работы.
22.07.2009	16.12.2009	Начальник Управления корпоративных продаж в сети	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
17.12.2009	02.08.2010	Директор по региональному развитию в Дирекции продаж	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
05.08.2010	19.09.2010	Советник Председателя Правления	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
20.09.2010	11.02.2013	Заместитель Председателя Правления	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
20.09.2010	По настоящее время	Член Правления	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
12.02.2013	По настоящее время	Первый Заместитель Председателя Правления	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	0	шт.

осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

4. Фамилия, имя, отчество:	<b>Солодкий Михаил Михайлович</b>
Год рождения:	<b>1980 г.</b>
Сведения об образовании:	Образование – высшее 1. Наименование учебного заведения: Государственный Университет - Высшая школа экономики, специальность «Финансы и кредит» Дата окончания: 2002 год Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
---	------------------------------------	------------------------	---

1	2	3	4
20.04.2007 г.	16.07.2009 г.	Заместитель начальника Управления анализа и оценки рисков	ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО- РОССИЙСКИЙ БАНК Общество с ограниченной ответственностью
17.07.2009 г.	09.02.2010 г.	Не имел работы	Не имел работы
10.02.2010 г.	24.11.2010 г.	Начальник управления рисками	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
25.11.2010 г.	17.07.2011 г.	Начальник департамента кредитования	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
18.07.2011 г.	По настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
18.07.2011 г.	По настоящее время	Член Правления	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур



банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

<b>Персональный состав</b>	<b>Председатель Правления</b>
----------------------------	-------------------------------

Фамилия, имя, отчество:	<b>Павлик Мария Викторовна</b>
Год рождения:	<b>1978 г.</b>
Сведения об образовании:	Образование – высшее Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт, специальности "Финансы и кредит" Дата окончания: 1999 год Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.09.2003	18.06.2012	Член Правления	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)
15.05.2006	11.02.2013	Заместитель Председателя Правления	Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)
27.06.2012	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)
12.02.2013	По настоящее время	Председатель Правления	Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

### **6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Совет директоров КБ "РЭБ" (ЗАО)

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2013 года	<b>ВСЕГО:</b>	<b>15 146 431,46</b>
	В т.ч. заработная плата	11 619 377,60
	премии	2 781 431,23
	отпускные выплаты	745 722,67
«01» июня 2013 года	<b>ВСЕГО:</b>	<b>7 604 271,80</b>
	В т.ч. заработная плата	5 862 449,80
	премии	1 448 362,45
	отпускные выплаты	293 459,55

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Существующих соглашений относительно вышеуказанных выплат в текущем финансовом году нет.

Правление КБ "РЭБ" (ЗАО)

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
---------------	--	-----------------------------

1	2	3
«01» января 2013 года	<b>ВСЕГО:</b>	<b>12 985 732 ,04</b>
	В т.ч. заработная плата	10 036 459,72
	премии	2 305 039,99
	отпускные выплаты	644 232,33
«01» июня 2013 года	<b>ВСЕГО:</b>	<b>6 664 402.80</b>
	В т.ч. заработная плата	5 289 167.45
	премии	1 272 653.78
	отпускные выплаты	102 581.57

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Существующих соглашений относительно вышеуказанных выплат в текущем финансовом году нет.

#### **6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка. Члены ревизионной комиссии Банка избираются общим собранием акционеров Банка сроком на 1 (Один) год. Ревизионная комиссия Банка избирается в количестве 3 (Трех) человек.

Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

2. Члены ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное исполнение возложенных на них обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3. Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и иных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества Банка.

Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

4. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

5. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

6. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться:

- 1) подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- 2) информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной-организации-эмитента осуществляет Служба внутреннего контроля в составе трех сотрудников. Служба внутреннего контроля КБ "РЭБ" (ЗАО) создана в 1998 году и работает более 15 лет. Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Деятельность Службы внутреннего контроля регулируется Положением о службе внутреннего контроля, в котором определены цели и сфера деятельности Службы внутреннего контроля, принципы (стандарты) и методы деятельности, отвечающие требованиям Банка России, статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, и другие положения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Советом директоров Банка.

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

оценка работы службы управления персоналом Банка;

другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель и служащие службы внутреннего контроля имеют право:

входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с

соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Численный состав, структура службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления и должны соответствовать масштабам деятельности Банка, характеру совершаемых банковских операций и сделок.

Служба внутреннего контроля должна состоять из служащих, входящих в штат Банка.

Руководителю (его заместителям) Службы внутреннего контроля не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка, служащие Службы внутреннего контроля включая (руководителя и его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля должен владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка.

Совет директоров Банка утверждает План проведения проверок, осуществляемых Службой внутреннего контроля, включающий график осуществления проверок.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров не реже двух раз в год.

Банк в течение трех рабочих дней уведомляет территориальное учреждение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений в положение о службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителя (его заместителей) службы внутреннего контроля.

Ключевым сотрудником службы внутреннего контроля Банка является Смелянец Евгения Вячеславовна – начальник службы внутреннего контроля КБ "РЭБ" (ЗАО).

Функции службы внутреннего аудита выполняет Служба внутреннего контроля Банка.

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

в случае выявления несоответствия деятельности эмитента действующим нормативным актам сотрудники внутреннего аудита проводят совместные консультации с внешним аудитором эмитента для уточнения сделанных выводов и определения путей устранения несоответствий. Заключение внешнего аудитора является основанием для проведения работы внутреннего аудита по ликвидации недостатков в деятельности эмитента.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

Процедуры, препятствующие несанкционированному доступу к служебной информации и её неправомерному использованию, в том числе при совмещении различных видов профессиональной деятельности установлены отдельными документами:

- Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный Советом директоров КБ "РЭБ" (ЗАО) (протокол № 94 от 17.12.2004 г.).
- Положение о мерах по снижению рисков совмещения различных видов профессиональной деятельности, утвержденное Советом директоров КБ "РЭБ" (ЗАО) (протокол № 94 от 17.12.2004 г.).

#### **6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

### **Ревизионная комиссия**

Фамилия, имя, отчество	Астафурова Елена Игоревна
Год рождения:	1969 г.
Сведения об образовании:	Образование высшее. В 1992 году окончила Московский институт электронного машиностроения по специальности "вычислительные машины, комплексы, системы и сети", присвоена квалификация "инженер-системотехник".

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
4.05.2008 г.	01.02.2009	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	Заместитель начальника управления бухгалтерского учета и отчетности
02.02.2009	30.06.2011	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	Начальник управления бухгалтерского учета и отчетности
01.07.2011	По настоящее время	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	Начальник Департамента бухгалтерского учета
22.06.2009	По настоящее время	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	Председатель ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по	0	шт.

принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Конопляник Ольга Яковлевна
Год рождения:	1959 г.
Сведения об образовании:	Образование высшее. В 2004 году окончила Московский государственный университет сервиса по специальности “государственное и муниципальное управление”, присвоена квалификация “менеджер”.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
15.12.2004	По настоящее время	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	Заместитель главного бухгалтера Банка
16.05.2005	По настоящее время	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	Член ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
--	---	---

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Богомолова Елена Викторовна
Год рождения:	1965 г.
Сведения об образовании:	Образование высшее. В 1987 году окончила Ивановский государственный университет, специальность "Экономика труда", присвоена квалификация "экономист".

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:



Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
16.08.2007	30.09.2009	Коммерческий банк «ЛИБРА» (общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель главного бухгалтера – начальник управления бухгалтерского учета и отчетности
23.10.2009 г.	13.01.2010 г.	Открытое акционерное общество «БИНБАНК»	Заместитель начальника Управления контроля консолидированного баланса Департамента бухгалтерского учета и отчетности
14.01.2010 г.	25.10.2010 г.	Не имела работы	Не имела работы
26.10.2010	По настоящее время	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	Заместитель начальника управления в Управлении бухгалтерского учета и отчетности
28.04.2011	По настоящее время	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	Член ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

### **Служба внутреннего контроля**

Фамилия, имя, отчество	Смелянец Евгения Вячеславовна
Год рождения:	1971 г.
Сведения об образовании:	Образование высшее. В 1994 году окончила Российскую Экономическую Академию им. Г.В. Плеханова по специальности "Финансы и кредит" с присвоением квалификации «экономист».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
19.08.2003	22.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «БанкЕвроТрейд»	начальник службы внутреннего контроля
25.04.2008	30.06.2011	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	заместитель начальника службы внутреннего контроля
01.07.2011	По настоящее время	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	начальник службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Арзамасцева Марина Сергеевна
Год рождения:	1986 г.
Сведения об образовании:	Образование высшее. В 2008 году окончила Муниципальное образовательное учреждение «Волжский институт экономики, педагогики и права» по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» с присуждением квалификации экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
До поступления на работу в Волжское отделение № 8553 Сбербанка России работы не имела.			
27.05.2008	14.07.2008	Волжское отделение № 8553	Кассир дополнительного офиса

		Сбербанка России	№ 8553/039
15.07.2008	03.02.2010	Волжское отделение № 8553 Сбербанка России	Контролер-кассир операционного отдела
04.02.2010	31.08.2010	Волжское отделение № 8553 Сбербанка России	Инспектор сектора контроля за вкладными операциями отдела бухгалтерского учета и отчетности
01.09.2010	24.12.2010	Волжское отделение № 8553 Сбербанка России	Инспектор сектора учета и контроля операций по привлеченным денежным средствам отдела сопровождения и оформления операций
28.12.2010	23.06.2011	Банк «НАВИГАТОР» (открытое акционерное общество)	Операционист отдела работы с юридическими лицами
24.06.2011	19.10.2011	Не имела работы	Не имела работы
20.10.2011	19.01.2012	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	Специалист службы внутреннего контроля
20.01.2012	По настоящее время	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	Главный специалист службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Захарова Наталья Сергеевна
Год рождения:	1969 г.
Сведения об образовании:	Образование высшее. В 1993 году окончила Всесоюзный заочный институт пищевой промышленности по специальности “Экономика и организация промышленности продовольственных товаров” с присуждением квалификации инженер-экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
11.07.2005	02.08.2012	Армавирское отделение № 1827 Сбербанка Российской Федерации	Старший ревизор отдела внутреннего контроля по Армавирскому отделению № 1827 Сбербанка Российской Федерации
03.08.2012	21.01.2013	Не имела работы	Не имела работы
22.01.2013	По настоящее время	Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	Специалист Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась к ответственности за указанные правонарушения и преступления.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

#### **6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
---------------	--------------------	-----------------------------

	(заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	
1	2	3
« 01 » января 2013 года	Заработная плата	0 руб 00 коп.
	Премии	0 руб 00 коп.
	Комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное	0 руб 00 коп.
« 01 » июня 2013 года	Заработная плата	0 руб 00 коп.
	Премии	0 руб 00 коп.
	Комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное	0 руб 00 коп.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Существующих соглашений относительно вышеуказанных выплат в текущем финансовом году нет.

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2013 года	<b>ВСЕГО:</b>	<b>2 627 302.03</b>
	В т.ч. заработная плата	1 974 833.82
	премии	462 092.86
	отпускные выплаты	190 675.35
« 01 » июня 2013 года	<b>ВСЕГО:</b>	<b>1 581 234.62</b>
	В т.ч. заработная плата	1 216 900.52
	премии	265 713.73
	отпускные выплаты	98 620.37

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Существующих соглашений относительно вышеуказанных выплат в текущем финансовом году нет.

**6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента**

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
1	3	4	5	6	7

Средняя численность работников, чел.	398	394	565	619	747
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	78	82	88	92	86
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	175366902,17	121608345,65	295347008,19	374818017,35	495 758 746.40
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	1713400,45	4415002,17	2899010,14	6688134,15	13 342 574.02

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента

Изменение численности работников Банка и объема денежных средств, направленных на оплату труда обусловлен расширением деятельности Банка, увеличением числа клиентов Банка, расширением перечня оказываемых банковских услуг и операций, открытием обособленных подразделений (в 2001 году Банк открыл Ростовский филиал, в 2004 году Банк открыл два филиала: Архангельский и Сочинский, в 2005 году Банк открыл Костромской филиал, который в 4 квартале 2011 года был переведен в Операционный офис «Костромской» КБ "РЭБ" (ЗАО), в 2006 году – Астраханский филиал, в 2008 году – Саратовский филиал, в 1 квартале 2012 г. – Санкт-Петербургский филиал), внутренних структурных подразделений (так, например, в 2008 году Банк открыл Операционный офис «Ярославский», в 2009 году – два дополнительных офиса: «Кропоткинский» и «Павелецкий», в 2010 году - два дополнительных офиса: «Алтуфьевский» и «Отрадное» и Операционный офис «Московский проспект»; в 2011 – два дополнительных офиса : «Полежаевский» и «Сокол» ; в 2012 году – открыт Операционный офис «Фрунзенский» и Операционный офис «Воронежский»).

С одной стороны, увеличение численности работников эмитента увеличивает расходы эмитента по заработной плате, с другой стороны, увеличение численности работников эмитента позволяет увеличить объем и качество банковских операций, а, следовательно, увеличить доходы эмитента от данных операций

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) Банка Павлик Мария Викторовна, год рождения: 1978 г., образование высшее.

Главный бухгалтер Банка Волкова Алина Геннадьевна, год рождения: 1971 г., образование высшее.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

#### **6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

Информация не указывается в виду отсутствия соглашений и обязательств о возможности участия сотрудников (работников) в уставном капитале эмитента.



## **VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

### **7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента**

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	2523
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	2523
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента	0

общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Нет данных, т.к. в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента, номинальные держатели его акций не входят.

### **7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

#### **Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:**

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью "ФИНАНСГАРАНТ"</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "ФИНАНСГАРАНТ"	
Место нахождения:	127018, г. Москва, ул. Суцеский вал, дом 43	
ИНН :	7722269194	
ОГРН :	1027722004980	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	20	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	20	

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью "ЛОГОС"</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "ЛОГОС"	
Место нахождения:	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	
ИНН :	7722271757	
ОГРН :	1027722011624	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	18, 4193	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	18, 4193	

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СТРОЙПРИМА»	
Место нахождения:	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн. 11.	
ИНН :	7722267599	
ОГРН :	1027722001779	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	18, 4193	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	18, 4193	

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «РУСИНВЕСТ»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РУСИНВЕСТ»	
Место нахождения:	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, д. 42, пом. II	
ИНН :	7703606126	
ОГРН :	5067746380345	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	14, 7312	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	14, 7312	

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «РЕТОР»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РЕТОР»	
Место нахождения:	111141, г. Москва, Перовская ул., д.31	
ИНН :	7720257482	
ОГРН :	1027739551245	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	9, 6426 %	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9, 6426 %	

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	

наименование:	
Место нахождения:	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, д. 42, пом. I
ИНН :	7703307831
ОГРН :	1027700058616
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	12, 7293 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	12, 7293 %

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-КурьерСервис»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Альфа-КурьерСервис»	
Место нахождения:	115114, г. Москва, ул. Дербеневская, д. 1, стр. 5	
ИНН :	7708155445	
ОГРН :	1027700196611	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	5, 2792 %	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	5, 2792 %	

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:**

**Сведения о лицах, контролирующих ООО «ФИНАНСГАРАНТ» - акционера эмитента, владеющего 20 процентами обыкновенных акций эмитента**

фамилия, имя, отчество:	Гордон Генади
-------------------------	---------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным

контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНВЕСТ-РУС»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «ФИНВЕСТ-РУС»
место нахождения:	127018, г. Москва, ул. Суцеский вал, дом 43
ИНН (если применимо):	7722266789
ОГРН (если применимо):	1027722000558

иные сведения

Гордону Генеди принадлежит 99,5 процентов голосующих долей к общему количеству голосующих долей в ООО «ФИНВЕСТ-РУС».

ООО «ФИНВЕСТ-РУС» является единственным участником ООО «ФИНАНСГАРАНТ».

Сведения о лицах, контролирующих ООО «ЛОГОС» - акционера эмитента, владеющего 18, 4193 процентами обыкновенных акций эмитента.

фамилия, имя, отчество:	Васильева Лидия Александровна
-------------------------	-------------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу      Прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

иные сведения

Васильева Лидия Александровна является единственным участником ООО «ЛОГОС».

Сведения о лицах, контролирующих ООО «СТРОЙПРИМА» - акционера эмитента, владеющего 18, 4193 процентами обыкновенных акций эмитента.

фамилия, имя, отчество:	Диденко Мария Рафаиловна
-------------------------	--------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «УНИВЕРСАЛСТРОЙ»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «УНИВЕРСАЛСТРОЙ»
место нахождения:	111020, г. Москва, Боровая ул, 7, стр.10, пом XII ком 11
ИНН:	7722268641
ОГРН:	1027722004023

иные сведения

Диденко Марии Рафаиловне принадлежит 100 % голосующих долей к общему количеству голосующих долей ООО «УНИВЕРСАЛСТРОЙ».

ООО «УНИВЕРСАЛСТРОЙ» является единственным участником ООО «СТРОЙПРИМА»

Сведения о лицах, контролирующих ООО «РУСИНВЕСТ» - акционера эмитента, владеющего 14, 7312 % процентами обыкновенных акций эмитента.

фамилия, имя, отчество:	Шварц Константин Валерьевич
-------------------------	-----------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу Прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

иные сведения

Шварц Константин Валерьевич является единственным участником ООО «РУСИНВЕСТ».

Сведения о лицах, контролирующих ООО «РЕТОР» - акционера эмитента, владеющего 9,6426 % процентами обыкновенных акций эмитента.

фамилия, имя, отчество:	Синицына Наталья Вячеславовна
-------------------------	-------------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу Прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

иные сведения

Синицына Наталья Вячеславовна является единственным участником ООО «РЕТОР».

Сведения о лицах, контролирующих ООО «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР» - акционера эмитента, владеющего 12,7293 % процентами обыкновенных акций эмитента.

фамилия, имя, отчество:	Маклакова Мария Геннадьевна
-------------------------	-----------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу Прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления

юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

иные сведения

Маклакова Мария Геннадьевна является единственным участником ООО «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР».

Сведения о лицах, контролирующих ООО «Альфа-КурьерСервис» - акционера эмитента, владеющего 5, 2792 % процентами обыкновенных акций эмитента.

фамилия, имя, отчество:	Кузовлева Наталья Евгеньевна
-------------------------	------------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнесстройресурс»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «Бизнесстройресурс»
место нахождения:	123098, г. Москва, Академика Бочвара ул, 10Б
ИНН:	7710653007
ОГРН:	1067760231824

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Скилл софт»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «Скилл софт»
место нахождения:	109147, г. Москва, Воронцовская ул., дом 35Б, корпус 2.
ИНН:	7706521015
ОГРН:	1047796020711

иные сведения

Кузовлевой Наталье Евгеньевне принадлежит 99,5 % голосующих долей к общему количеству голосующих долей в ООО «Скилл Софт».

ООО «Скилл софт» является единственным участником ООО «Бизнесстройресурс», а

ООО «Бизнесстройресурс» является единственным участником ООО «Альфа-КурьерСервис»

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:**

Информация об обществе с ограниченной ответственностью «ФИНВЕСТ-РУС» (ИНН 7722266789), владеющем не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера эмитента – ООО «ФИНАНСГАРАНТ»

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	0 %
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0 %
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
иные сведения	ООО «ФИНВЕСТ-РУС» является единственным участником ООО «ФИНАНСГАРАНТ» и не владеет обыкновенными акциями эмитента

Информация о Васильевой Лидии Александровне, владеющей не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера эмитента – ООО «ЛОГОС»

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	0 %
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0 %
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
иные сведения	Васильева Лидия Александровна является единственным участником ООО «ЛОГОС» и не владеет обыкновенными акциями эмитента

Информация об обществе с ограниченной ответственностью «УНИВЕРСАЛСТРОЙ» (ИНН 7722268641), владеющем не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера эмитента – ООО «СТРОЙПРИМА»

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	0 %
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0 %
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
иные сведения	ООО «УНИВЕРСАЛСТРОЙ» является единственным участником ООО «СТРОЙПРИМА» и не владеет обыкновенными акциями эмитента

Информация о Шварце Константине Валерьевиче, владеющем не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера эмитента – ООО «РУСИНВЕСТ»

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	0 %
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0 %



доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
иные сведения	Шварц Константин Валерьевич является единственным участником ООО «РУСИНВЕСТ» и не владеет обыкновенными акциями эмитента

Информация о Сеницыне Наталье Вячеславовне, владеющей не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера эмитента – ООО «РЕТОР»

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	0 %
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0 %
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
иные сведения	Сеницына Наталья Вячеславовна является единственным участником ООО «РЕТОР» и не владеет обыкновенными акциями эмитента

Информация о Маклаковой Марии Геннадьевне, владеющей не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера эмитента – ООО «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	0 %
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0 %
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
иные сведения	Маклакова Мария Геннадьевна является единственным участником ООО «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР» и не владеет обыкновенными акциями эмитента

Информация об обществе с ограниченной ответственностью «Бизнесстройресурс» (ИНН 7710653007), владеющем не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера эмитента – ООО «Альфа-КурьерСервис»

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	0 %
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0 %
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
иные сведения	ООО «Бизнесстройресурс» является единственным участником ООО «Альфа-КурьерСервис» и не владеет обыкновенными акциями эмитента

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:**

Данные не приводятся в виду отсутствия номинальных держателей, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов обыкновенных акций.

### 7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: 0, 000001053740 %.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский энергетический институт (технический университет)»	
Место нахождения	111250, г. Москва, Красноказарменная улица, дом 14
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	отсутствует

Сведения о лице, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
отсутствует	
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	отсутствует

### 7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать: ограничения отсутствуют

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:	Ограничения отсутствуют
Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:	Ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Положение Банка России от 23 апреля 1997 года № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организацией за счет средств нерезидентов» предусматривает выдачу Банком России предварительных разрешений нерезидентам на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями. При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения учитывается:

- уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе России;
- финансовое положение и деловая репутация учредителей-нерезидентов;
- очередность подачи заявлений.

Банк России может принимать во внимание размер иностранных инвестиций в банковской системе Российской Федерации из государств места нахождения учредителей, а также характер двусторонних отношений между Российской Федерацией и государством места нахождения каждого из учредителей.

Кроме того, Банком России могут приниматься меры особого контроля в отношении иностранных инвестиций в банковскую систему Российской Федерации от учредителей-нерезидентов с местом регистрации в одном из государств с льготным налоговым режимом и отсутствием тарифных методов таможенного регулирования или в отношении инвестиций от резидента, в котором доля такого нерезидента превышает пятьдесят процентов.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

- Для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении

- федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, средства бюджетов Российской Федерации, местных бюджетов. Свободные средства и иные объекты, находящиеся в ведении органов государственной власти, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента на основании соответствующего акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.
- Согласно ст. 11 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.
  - Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 20 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).
  - Требования, установленные ст. 11 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".
  - В силу ст. 6 Федерального закона от 14.11.2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций..  
Иные ограничения, закрепленные уставом, отсутствуют.

**7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций**

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации -эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершаемых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершаемый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН или ФИО	ИНН	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 30» апреля 2008 года							
1	Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	ООО «СПЕЦЭНЕРГО ЦЕНТР»	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, д. 42, пом. I	1027700058616	7703307831	19,95	19,95

2	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	1027722011624	7722271757	19,903	19,903
3	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	19,51	19,51
4	Общество с ограниченной ответственностью «ИСТОМИН и К»	ООО «ИСТОМИН и К»	103064, г. Москва, Басманный тупик, д. 6А	1027701012789	7701315019	16,98	16,98
5	Общество с ограниченной ответственностью Производственно-строительная компания «Вектор-Инженер»	ООО Производственно-строительная компания «Вектор-Инженер»	129110, г. Москва, проспект Мира, д. 45, стр.1	1027739714860	7702240172	8,436	8,436
6	Общество с ограниченной ответственностью «РЕЛИЗ ПРИВАТ»	ООО «РеЛизПриват»	111116, г. Москва, ул. Энергетическая, дом 14, корп. 1	1027700058297	7722252144	6,63984	6,63984

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 11» августа 2008 года

1	Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	ООО «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, д. 42, пом. I	1027700058616	7703307831	19,95	19,95
2	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	1027722011624	7722271757	19,903	19,903
3	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	19,51	19,51
4	Общество с ограниченной ответственностью «ИСТОМИН и К»	ООО «ИСТОМИН и К»	103064, г. Москва, Басманный тупик, д. 6А	1027701012789	7701315019	16,98	16,98
5	Общество с ограниченной ответственностью Производственно-строительная компания «Вектор-Инженер»	ООО Производственно-строительная компания «Вектор-Инженер»	129110, г. Москва, проспект Мира, д. 45, стр.1	1027739714860	7702240172	8,436	8,436
6	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	ООО «СТРОЙПРИМА»	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн. 11	1027722001779	7722267599	6,639	6,639

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 02» декабря 2008 года

1	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	1027722011624	7722271757	19,904	19,904
2	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	19,51	19,51
3	Общество с ограниченной ответственностью «ИСТОМИН и К»	ООО «ИСТОМИН и К»	103064, г. Москва, Басманный тупик, д. 6А	1027701012789	7701315019	16,98	16,98
4	Общество с ограниченной ответственностью «РЕЛИЗ ПРИВАТ»	ООО «РелизПриват»	111116, г. Москва, ул. Энергетическая, дом 14, корп. 1	1027700058297	7722252144	19,63	19,63
5	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	ООО «СТРОЙПРИМА»	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн. 11	1027722001779	7722267599	15,402	15,402

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 15» января 2009 года

1	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	1027722011624	7722271757	19,904	19,904
2	Общество с ограниченной ответственностью «РЕЛИЗ ПРИВАТ»	ООО «РелизПриват»	111116, г. Москва, ул. Энергетическая, дом 14, корп. 1	1027700058297	7722252144	19,63	19,63
3	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	19,51	19,51
4	Общество с ограниченной ответственностью «ИСТОМИН и К»	ООО «ИСТОМИН и К»	103064, г. Москва, Басманный тупик, д. 6А	1027701012789	7701315019	16,98	16,98
5	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	ООО «СТРОЙПРИМА»	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн. 11	1027722001779	7722267599	15,402	15,402

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 14» мая 2009 года

1	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	1027722011624	7722271757	19,904	19,904
---	--	-------------	--	---------------	------------	--------	--------

2	Общество с ограниченной ответственностью «РЕЛИЗ ПРИВАТ»	ООО «РеЛизПриват»	111116, г. Москва, ул. Энергетическая, дом 14, корп. 1	1027700058297	7722252144	19,63	19,63
3	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	19,51	19,51
4	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	ООО «СТРОЙПРИМА»	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн. 11	1027722001779	7722267599	15,402	15,402
5	Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	ООО «СПЕЦЭНЕРГО ЦЕНТР»	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, д. 42, пом. I	1027700058616	7703307831	11,98	11,98
6	Общество с ограниченной ответственностью «ИСТОМИН и К <sup>о</sup> »	ООО «ИСТОМИН и К <sup>о</sup> »	103064, г. Москва, Басманный тупик, д. 6А	1027701012789	7701315019	5	5

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 09» февраля 2010 года

1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	19,51	19,51
2	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	1027722011624	7722271757	20	20
3	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	ООО «СТРОЙПРИМА»	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн. 11	1027722001779	7722267599	20	20
4	Товарищество с ограниченной ответственностью «Нордвик Инвестментс»	ТОО «Нордвик Инвестментс»	Раннику теэ, 14, Таллинн, 12113 Эстония	-	11592676	19,63	19,63

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 18» мая 2010 года

1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	19,51	19,51
2	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	1027722011624	7722271757	20	20

3	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	ООО «СТРОЙПРИМА»	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн. 11	1027722001779	7722267599	20	20
4	Товарищество с ограниченной ответственностью «Нордвик Инвестментс»	ТОО «Нордвик Инвестментс»	Раннику теэ, 14, Таллинн, 12113 Эстония	-	11592676	19,63	19,63

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 16» сентября 2010 года

1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	19,51	19,51
2	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	1027722011624	7722271757	20	20
3	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	ООО «СТРОЙПРИМА»	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн. 11	1027722001779	7722267599	20	20
4	Общество с ограниченной ответственностью «РУСИНВЕСТ»	ООО «РУСИНВЕСТ»	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, дом 42, пом. II	5067746380345	7703606126	19,63	19,63

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 10» ноября 2010 года

1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	19,51	19,51
2	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	1027722011624	7722271757	20	20
3	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	ООО «СТРОЙПРИМА»	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн. 11	1027722001779	7722267599	20	20
4	Общество с ограниченной ответственностью «РУСИНВЕСТ»	ООО «РУСИНВЕСТ»	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, дом 42, пом. II	5067746380345	7703606126	19,9999	19,9999

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 18» января 2011 года

1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	20	20
2	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	1027722011624	7722271757	20	20
3	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	ООО «СТРОЙПРИМА»	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн. 11	1027722001779	7722267599	20	20
4	Общество с ограниченной ответственностью «РЕТОР»	ООО «РЕТОР»	111141, г. Москва, ул. Перовская, дом 31	1027739551245	7720257482	10,9722	10,9722
5	Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	ООО «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, дом 42, пом. I	1027700058616	7703307831	18,0566	18,0566
6	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-КурьерСервис»	ООО «Альфа-КурьерСервис»	115114, г. Москва, ул. Дербеневская, дом 1, стр. 5	1027700196611	7708155445	6, 6899	6, 6899

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 03» февраля 2011 года

1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	20	20
2	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	1027722011624	7722271757	20	20
3	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	ООО «СТРОЙПРИМА»	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн. 11	1027722001779	7722267599	20	20
4	Общество с ограниченной ответственностью «РЕТОР»	ООО «РЕТОР»	111141, г. Москва, ул. Перовская, дом 31	1027739551245	7720257482	10,9722	10,9722
5	Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	ООО «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, дом 42, пом. I	1027700058616	7703307831	18,0566	18,0566
6	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-КурьерСервис»	ООО «Альфа-КурьерСервис»	115114, г. Москва, ул. Дербеневская, дом 1, стр. 5	1027700196611	7708155445	6, 6899	6, 6899

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 24» марта 2011 года

1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	20	20
2	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр.	1027722011624	7722271757	20	20



			42				
3	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	ООО «СТРОЙПРИМА»	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн.11	1027722001779	7722267599	20	20
4	Общество с ограниченной ответственностью «РЕТОР»	ООО «РЕТОР»	111141, г. Москва, ул. Перовская, дом 31	1027739551245	7720257482	10,9722	10,9722
5	Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	ООО «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, дом 42, пом. I	1027700088616	7703307831	18,0566	18,0566
6	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-КурьерСервис»	ООО «Альфа-КурьерСервис»	115114, г. Москва, ул. Дербеневская, дом 1, стр. 5	1027700196611	7708155445	6, 6899	6, 6899

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 21» июня 2011 года

1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	20	20
2	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	1027722011624	7722271757	20	20
3	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	ООО «СТРОЙПРИМА»	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн.11	1027722001779	7722267599	20	20
4	Общество с ограниченной ответственностью «РУСИНВЕСТ»	ООО «РУСИНВЕСТ»	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, дом 42, пом. II	5067746380345	7703606126	19,9999	19,9999
5	Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	ООО «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, дом 42, пом. I	1027700088616	7703307831	11,80956	11,80956
6	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-КурьерСервис»	ООО «Альфа-КурьерСервис»	115114, г. Москва, ул. Дербеневская, дом 1, стр. 5	1027700196611	7708155445	6, 6899	6, 6899

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 03» августа 2011 года

1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	20	20
2	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	1027722011624	7722271757	20	20
3	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	ООО «СТРОЙПРИМА»	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII,	1027722001779	7722267599	20	20

			комн.11				
4	Общество с ограниченной ответственностью «РУСИНВЕСТ»	ООО «РУСИНВЕСТ»	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, дом 42, пом. II	5067746380345	7703606126	19,9999	19,9999
5	Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	ООО «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, дом 42, пом. I	102770058616	7703307831	11,80956	11,80956
6	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-КурьерСервис»	ООО «Альфа-КурьерСервис»	115114, г. Москва, ул. Дербеневская, дом 1, стр. 5	1027700196611	7708155445	6, 6899	6, 6899

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 22» мая 2012 года

1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	14,2775	14,2775
2	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	1027722011624	7722271757	20	20
3	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	ООО «СТРОЙПРИМА»	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн.11	1027723001779	7722267599	20	20
4	Общество с ограниченной ответственностью «РУСИНВЕСТ»	ООО «РУСИНВЕСТ»	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, дом 42, пом. II	5067746380345	7703606126	19,9999	19,9999
5	Общество с ограниченной ответственностью «РЕТОР»	ООО «РЕТОР»	111141, г. Москва, ул. Перовская, д. 31	1027739351245	7720257482	11,4528	11,4528
6	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-КурьерСервис»	ООО «Альфа-КурьерСервис»	115114, г. Москва, ул. Дербеневская, дом 1, стр. 5	1027700196611	7708155445	6, 6899	6, 6899

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 04» сентября 2012 года

1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСГАРАНТ»	ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, дом 43	1027722004980	7722269194	20	20
2	Общество с ограниченной ответственностью «ЛОГОС»	ООО «ЛОГОС»	109316, г. Москва, ул. Талалихина, дом 41, стр. 42	1027722011624	7722271757	17,4968	17,4968
3	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙПРИМА»	ООО «СТРОЙПРИМА»	111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, стр. 10, пом. XII, комн.11	1027723001779	7722267599	17,4968	17,4968
4	Общество с ограниченной ответственностью «РЕТОР»	ООО «РЕТОР»	111141, г. Москва, ул.	10 27 73 93 5 1245	7720257482	11,4528	11,4528

			Перовская, д. 31				
5	Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	ООО «СПЕЦЭНЕРГОЦЕНТР»	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, дом 42, пом. I	1027700058616	7703307831	5,7387	5,7387
6	Общество с ограниченной ответственностью «РУСИНВЕСТ»	ООО «РУСИНВЕСТ»	123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, дом 42, пом. II	506746380345	7703606126	17,4968	17,4968
7	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-КурьерСервис»	ООО «Альфа-КурьерСервис»	115114, г. Москва, ул. Дербеневская, дом 1, стр. 5	1027700196611	7708155445	9,3928	9,3928

**7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам каждого завершеного финансового года за 5 последних завершеного финансовых лет, либо за каждый завершеного финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	12	799 816 250
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	6	685 264 200
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	6	114 552 050
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

**Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента,**

определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Кредитная организация-эмитент за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг не совершала сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

В течение пяти последних завершённых финансовых лет кредитная организация-эмитент не совершала сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### 7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

( руб.)					
Показатель	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
1	3	4	5	6	
Общая сумма дебиторской задолженности	53 612 320	40 681 341	157 650 232	93 214 387	134 078 148
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	5 917 088	8 878 878	7 276 924	16 552 975	24 238 517

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2012 год	01.06.2013 года
	2	3	4
	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	30 263 795	17 875 646
	Расчеты по налогам и сборам	2 166 345	1 354 887
	Расчеты с персоналом	127 253	321 071
	Расчеты с поставщиками,	34 249 857	90 949 504

	покупателями		
	Прочая дебиторская задолженность	67 270 898	60 750 377

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

По состоянию на 01.06.2013:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ДИАСОФТ»		
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ДИАСОФТ»		
Место нахождения:	г.Москва ул.Полковая д.3 стр.14		
ИНН (если применимо):	7715560268		
ОГРН (если применимо):	1057746642436		
сумма задолженности	22 506 957		Руб.
размер и условия просроченной задолженности	просроченная задолженность отсутствует		

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Свекрасаф и Ко»		
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Свекрасаф и Ко»		
Место нахождения:	105523, г. Москва, Щелковское шоссе д.100, стр. 54, офис 204		
ИНН (если применимо):	7719783280		
ОГРН (если применимо):	1117746536995		
сумма задолженности	19766331		руб.
размер и условия просроченной задолженности	просроченная задолженность отсутствует		

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

## **VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество) за 2010 год	1
2	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2011 г.	2
3	Отчет и прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год	3
4	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01. 2011 года	4
5	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года	5
6	Отчет о движении средств (публикуемая форма) за 2010 год	6
7	Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2010 год	7
8	Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности Коммерческого банка "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество) за 2011 год	8
9	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012 года	9
10	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год	10
11	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01. 2012 года	11

12	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 г.	12
13	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 г.	13
14	Пояснительная записка к годовому отчету за 2011 год	14
15	Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности Коммерческого банка "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество) за 2012 год	15
16	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013 года	16
17	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год	17
18	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01. 2013 года	18
19	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 г.	19
20	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 г.	20
21	Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год	21

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, и аудиторское заключение независимого аудитора	22
2	Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года	23
3	Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	24
4	Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	25
5	Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	26

6	Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	27
7	Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, и аудиторское заключение независимого аудитора	28
8	Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года	29
9	Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	30
10	Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	31
11	Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	32
12	Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	33
13	Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и аудиторское заключение независимого аудитора	34
14	Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года	35
15	Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	36
16	Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	37
17	Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	38
18	Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	39

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)

## **8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
------	--	---



1	2	3
1.	Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за март 2013 г.	40
2.	Отчет о прибылях и убытках по форме 0409102 по состоянию на 01. 04. 2013 г.	41

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, эмитентом не составляется.

### **8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

За 2010 год консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, не предоставляется в связи с предоставлением в настоящем пункте проспекта ценных бумаг за 2010 год консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

За 2011 год консолидированную бухгалтерскую отчетность эмитент не составлял, т.к. деятельность эмитента не подпадала под действие Положения о консолидированной отчетности (утв. Банком России 30.07.2002 г. № 191-П), ввиду того, что у эмитента отсутствуют дочерние и зависимые хозяйственные общества, эмитент не входит в банковскую группу и/ или консолидированную группу (не оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенного влияния на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций) или решения, принимаемые органами управления других юридических лиц (некредитных организаций).

За 2012 год консолидированную бухгалтерскую отчетность эмитент не составлял, т.к. деятельность эмитента не подпадала под действие Положения о консолидированной отчетности (утв. Банком России 30.07.2002 г. № 191-П), ввиду того, что у эмитента отсутствуют дочерние и зависимые хозяйственные общества, эмитент не входит в банковскую группу и/ или консолидированную группу (не оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенного влияния на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций) или решения, принимаемые органами управления других юридических лиц (некредитных организаций).

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, и	42

	аудиторское заключение независимого аудитора	
2	Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года	43
3	Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	44
4	Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	45
5	Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	46
6	Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	47

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)

#### **8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента:

Введено приказом по Банку  
№ 249-02 от 31 декабря 2009 г.

### **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА 2010 ГОД**

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации; уставом банка, решениями Правления банка.

#### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Согласно п. 1.3 ч. 1 Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

— рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном настоящими Правилами;

— формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики типовые формы первичных учетных документов;

- порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции (операция), а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов;
- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

#### **1.1. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:**

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### **1.2. Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:**

- *преимственности* — остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* — готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритете содержания над формой* — отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- *непротиворечивости* — тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— рациональности — рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

— открытости — отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) и в иностранной валюте на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета (счета третьего порядка), на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

При появлении новых операций в деятельности Банка в Рабочий план счетов могут быть внесены изменения в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета.

### **2.2. Первичные учетные документы**

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются формы, предусмотренные нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

При отсутствии типовых форм Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым типовые формы не предусмотрены, утверждаются руководителем кредитной организации. Такие документы, согласно Закону «О бухгалтерском учете», должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении; наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления; личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером).

Перечень документов, используемых банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении 13

### **2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств**

#### **2.3.1. Основные средства**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

— внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

— построенных хозяйственным или подрядным способом — по фактической себестоимости строительства.

### 2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

— полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

— полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;

— приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива и иные расходы), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

### 2.3.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности, оформленное приказом по основной деятельности, отражается на счете 61011 «Внеоборотные запасы».

При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету. При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете N 61011 "Внеоборотные запасы", и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

### 2.3.4. Финансовые вложения

#### *а) Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### *б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Переоценка ценных бумаг осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежит весь портфель с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:*

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой кредитной организации, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:*

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

## **Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

### **Активный рынок**

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные списки «А» либо «Б» в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 9 октября 2007 г. N 07-102/пз-н.

Если ценная бумага торгуется на рынках за пределами Российской Федерации, считается, что текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, при условии соблюдения норм по среднемесячному объему совершенных операций в рублевом эквиваленте: для акций — 3 млн. руб., для облигаций — 1 млн. руб., для инвестиционных паев — 100 тыс. руб.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года N 10489 (далее - Положение ФСФР N 07-102/пз-н)

**В отсутствие активного рынка** применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- 3) Анализ дисконтированных денежных потоков.
- 4) Модель определения цены опциона.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с

последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

На счетах главы Д «ДЕПО» учет ценных бумаг ведется в штуках в разрезе владельцев и мест хранения.

#### *в) Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### *г) Финансовые требования*

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

#### *д) Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

### **Правила переоценки НВПИ**

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а также в момент изменения значения переменной, лежащей в основе НВПИ,

#### **2.3.5. Обязательства банка**

##### *а) Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

##### *б) Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### *в) Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

#### **2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами на основе приказа по банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.):

— здания и сооружения — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— автотранспорт и другие транспортные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— конторское оборудование, мебель — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— компьютерная техника, информационные системы обработки данных — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— другое оборудование и другие основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— долгосрочно арендуемые основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— нематериальные активы — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы — по усмотрению руководства и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символу 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков материальных ценностей», символ 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков денежной наличности»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по символам 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам»). Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка.

Председатель Правления Банка по согласованию с Главным бухгалтером может устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже, при смене материально ответственных лиц (на дату приема-передачи дел), при открытии (закрытии) дополнительного офиса, при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей, в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в Приложении 14.



## 2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Для кредитных организаций разработан Типовой перечень документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный письмом ЦБ РФ от 17.11.1994 № 78К.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными Правилами о документообороте (Приложение 3). В соответствии с названными Правилами под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки, а также обеспечивается правильность документооборота:

— все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

— документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Лицевые счета ведутся в электронном виде. Книги регистрации открытых счетов, ведомости открытых и закрытых счетов ведутся в электронном виде. В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов.

На 1 января года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью кредитной организации, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив.

Документы дня формируются в одном ежедневном штиве. Кассовые документы сшиваются ежедневно, затем помесечно. Хранение кассовых документов за последние двенадцать месяцев осуществляется в головном и ВСП заведующим кассой либо лицом, на которого возложены соответствующие обязанности. Валютные кассовые документы хранятся в общем кассовом штиве, также в отдельных швивах хранятся документы по операциям с использованием пластиковых карт, документы по вкладам граждан, по кредитам индивидуальным заемщикам ( в том числе кредиты МСБ), по хозяйственным операциям.

Нумерация лицевых балансовых счетов производится согласно «Схеме обозначения лицевых счетов и их нумерации» (Приложение 3 к Учетной политике Банка). Лицевой счет состоит из 20 знаков. Знаки с 10 по 13 содержат номер структурного подразделения Банка (филиала, дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса и операционного офиса). Номер лицевых счетов, открываемых в филиалах Банка, с 10 по 13-й знак содержат № филиала:

- Ростовский филиал - № 0004;
- Архангельский филиал - № 0005;
- Сочинский филиал - № 0006;
- Костромской филиал - № 0007;
- Астраханский филиал - № 0008;
- Саратовский филиал - № 0009.

При открытии клиентам накопительных счетов присваивается номер счета, который планируется дать при открытии расчетного счета, но в 14-м знаке проставляется признак «6».

При открытии клиентам транзитных валютных счетов используется тот же номер лицевого счета, который присвоен клиенту, но в 14-м знаке проставляется признак «6».

При открытии клиентам-юридическим лицам СКС использовать номер лицевого счета, в котором в 14-м знаке проставляется признак «7».

При открытии клиентам физическим лицам «Текущего Счета +Карта» в номере лицевого счета в 14-м знаке использовать признак «7».

При открытии клиентам физическим лицам СКС в номере лицевого счета в 14-м знаке использовать признак «4» и «6».

Номера лицевых счетов физических лиц имеют сквозную нумерацию 18, 19, 20 знаков, в 16, 17 знаках проставляется код категории клиента. При наличии у одного клиента - физического лица нескольких однотипных договоров в 14-м и 15-м знаках номера счета ведется сквозная нумерация.

Номера лицевых карточных счетов по картам, эмитируемых Банками-резидентами, в 14-м знаке содержат признак «6».

Номера лицевых небалансовых счетов 91202, 91203 по учету хранения заготовок и комплектов Банковских карт в 15-м знаке содержат признак «8».

Номера лицевых счетов по учету доходов и расходов в 14,15,16,17 и 18 знаках содержат символ, соответствующий схеме аналитического учета доходов и расходов. При этом в 19-м знаке

признак «8» и «9» обозначает доходы, полученные в инвалюте, а от «0» до «7» означает, что эти доходы получены в рублях.

Правила документооборота филиалов и ВСП регламентируются внутренними Положениям Банка.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать:

- ежедневно — баланс, выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам;
- остальные документы могут выдаваться для распечатывания по мере необходимости.

Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием программного продукта «Операционный день Банка», разработанной фирмой R-Style. Аналитический учет расчетов по оплате труда ведется в отдельной подпрограмме. В Ростовском филиале аналитический учет вкладов физических лиц ведется в отдельной подпрограмме с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами. В Архангельском филиале аналитический учет основных средств осуществляется в отдельной подпрограмме с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Аналитический учет по счету 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ» ведется на четырех лицевых счетах в разрезе юридических лиц (государственных организаций), юридических лиц (негосударственных организаций), юридических лиц-нерезидентов и физических лиц. Движение по счетам учета акционерного капитала Банка осуществляется на основании выписки из реестра акционеров и отражается датой получения данного реестра. Бухгалтерские проводки по отражению перехода права собственности от одного акционера к другому в рамках одного лицевого счета (аналитический учет) не осуществляются. Учет взносов в разрезе акционеров ведется в отдельной программе.

Степень доступа работников к учетной информации, базам данных, кодам и паролям, определяется должностными инструкциями работников и Положением о регламентации доступа сотрудников в программы Банковской системы.

На суммы, поступившие в Банк через корреспондентские счета в рублях без оправдательных документов или с указанием неверных реквизитов получателя, Банка получателя, отсутствием назначения платежа составляется запрос в Банк-корреспондент, и в случае неполучения ответа в течение пяти рабочих дней, эти суммы возвращаются в конце пятого рабочего день в Банк отправителя средств. Если в поступивших суммах реквизиты указаны верно, но есть небольшие неточности (например, название получателя указано в кавычках или одна из букв написана в латинском редакторе) при этом Банк получатель может идентифицировать получателя средств, денежные средства зачисляются на счет клиента.

Суммы, поступившие в пользу клиентов, закрывших ранее счета в Банке, зачисляются на счет 47416 и не позднее пяти рабочих дней откредитовываются в Банк отправителя средств.

В случае указания в реквизитах кредитного авизо текущего валютного счета клиента (при условии идентификации клиента) денежные средства в соответствии с действующим валютным законодательством подлежат зачислению на транзитный валютный счет клиента.

В случае отсутствия в реквизитах кредитного авизо номера счета межфилиальных расчетов и/или наименования филиала (при условии подтверждения филиалом ожидаемого поступления) денежные средства зачисляются на счет межфилиальных расчетов для дальнейшего зачисления на счет получателя.

Зачисление денежных средств со счета невыясненных сумм № 47416 на счета клиентов осуществляется на основании оригиналов уточнений, полученных от Банков-плательщиков, а также на основании ключеванных сообщений, полученных по каналам связи SWIFT или телекс. Допускается зачисление на счета клиентов на основании факсимильной копии письма с уточнением реквизитов в случае невозможности своевременного получения оригинала данного письма с уточнением реквизитов в связи с месторасположением Банка-плательщика.

Срок нахождения сумм в иностранной валюте на счете № 47416 регламентирован сроками ведения международной деловой переписки.

Зачисление денежных средств в иностранной валюте на счета клиентов осуществляется на основании кредитового авизо и выписки по корреспондентскому счету НОСТРО. Дата зачисления денежных средств должна соответствовать дате, указанной в поле «Дата валютирования» кредитового авизо, но не ранее даты выписки.

Зачисление предшествующей датой валютирования (back value) невозможно.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

## **2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями**

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 6 Правил. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

## **3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **3.1. Метод признания доходов и расходов банка**

Согласно Правилам (пп. 1.12.4 ч. 1), в учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

### **3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода**

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца), суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете № 61403, относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы;
- расходы по сопровождению программных средств, осуществляемых компаниями-разработчиками;
- другие аналогичные расходы

Стоимость услуг, включая налог на добавленную стоимость, полностью относится на балансовый счет № 61403. После списания соответствующих расходов будущих периодов на расходы отчетного периода, налог на добавленную стоимость относится на счет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и в последний день месяца относится на соответствующий счет расходов по символу 26411.

К доходам будущих периодов относятся:

- плата за аренду сейфовых ячеек;
- другие аналогичные доходы.

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость, то в момент отнесения стоимости услуги на балансовый счет № 61304, НДС относится на счет 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный». В первый рабочий день месяца следующего за месяцем отнесения на балансовый счет 60309, все филиалы Банка передают НДС полученный по счетам межфилиальных расчетов в головной Банк на счет 60301 «Расчеты с бюджетом по

НДС». В головном Банке остаток по счету 60309 переносится на счет 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС» и вся сумма налога в установленный НК срок перечисляется в бюджет.

### **3.3. Учет расчетно-кассовых операций**

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов».

Методика учета расчетно-кассовых операций приведена во внутренних Положениях Банка.

### **3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П; Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Методика учета клиентских кредитов приведена во внутренних Положениях Банка.

### **3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию**

#### **3.5.1. Активные кредитные операции банка**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Зачисление кредитных средств на счет клиентов Банка осуществляется мемориальными ордерами.

Рабочие положения по учету активных кредитных операций банка приведены в Приложении 17.1-17.3 (для кредитов в валюте Российской Федерации).

#### **3.5.2. Пассивные кредитные операции банка**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», в редакции Положения № 144-П; от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ.

Проценты, уплаченные банком за привлеченные средства, включаются в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, при условии что размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях (существенным считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по долговому обязательству, выданному в том же квартале на сопоставимых условиях).

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, по выбору налогоплательщика, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной:

— ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (по долговым обязательствам в рублях);

— 9% (в иностранной валюте).

Суммы уплаченных процентов, превышающие эти нормативы, должны быть отнесены на расходы, не уменьшающие эту базу (п. 8 ст. 270 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Рабочие положения по учету пассивных кредитных операций банка приведены в Приложении 17.1-17.3 (для кредитов в валюте Российской Федерации).

### **3.6. Учет операций с ценными бумагами**

#### **3.6.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Положении Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете **52503** «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Аналитический учет ведется на одном лицевом счете, при этом ведутся отдельные реестры, позволяющие обеспечить получение информации по каждому векселю либо государственному регистрационному номеру облигаций и выпусков.

Для определения периода обращения векселей "по предъявлении, но не ранее определенного срока" начисление дисконта осуществляется:

- по выпущенным (собственным) векселям период обращения векселя определяется от даты составления (выпуска) векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее";

- по приобретенным (учтенным) векселям период обращения векселя определяется от даты приобретения векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, приходящейся на выкупаемые ценные бумаги, списывается в корреспонденции со счетами по учету выпущенных ценных бумаг либо со счетами по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

#### **3.6.2. Активные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 11 к Правилам «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее — Порядок).

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» (без обязательной переклассификации всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и без запрета формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течении 2 лет) достаточно соблюдения хотя бы одного из условий, указанных в подпунктах (согласно Письма Банка России от 31.03.2008 «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с применением 302-П»):

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Критерии существенности (значительности объема) утверждаются в учетной политике кредитной организации.

Данной учетной политикой устанавливается уровень существенности не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

На расходы относятся все затраты по приобретению ценных бумаг не превышающие 5 процентов от суммы сделки с ценными бумагами отдельного эмитента за день.

### **Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости**

1) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая

(справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

3) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 10% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

### **Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг**

#### *Критерии первоначального признания*

Кредитная организация обязана признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой она получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если организация **не получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если организация **получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана признать эти ценные бумаги.

#### *Критерии прекращения признания*

Передавая ценные бумаги, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если организация **передает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если организация **сохраняет за собой** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод **ФИФО**.

Для профессионального участника ценных бумаг устанавливается последний рабочий день месяца, как дата ежемесячного списания затрат по методу «в целом по портфелю».

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил, общих принципов, изложенных в Приложении 11 к Правилам, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа: «по предъявлении, но не ранее 15.07.03г.», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.03 г. включительно);

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учтенные банком векселя» на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока — переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, то есть переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (**47407—47408**).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов **47407—47408**.

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете **10501** по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах по учету доходов и расходов банка.

### **3.7. Учет операций с иностранной валютой**

#### **3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: **70603** — положительные разницы и **70608** — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалам и т. п.).

Рабочее положение по учету операций переоценки приведено в Приложении 18.

#### **3.7.2. Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций**

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 г. № 113 И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».



Указания Банка России от 11 июня 2004 г. № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц». Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет **70601** «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет **70606** «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России.

**3.7.3. Учетная политика банка в отношении конверсионных операций**, то есть операций, связанных с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.59. ч. 2 Правил.

Банк проводит операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции). Методика учета строится на использовании парных счетов **47407–47408** «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

*А. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня»)* отражается только на балансовых счетах **47407–47408** по сводным лицевым счетам «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам».

Рабочие положения по учету этих операций приведены в Приложении 18.2.

*Б. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» и «спот»)* отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов **47407–47408**.

Рабочие положения по учету наличных (кассовых) сделок приведены в Приложении 18.3.

*В. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции)*, отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета **47407–47408**, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Рабочее положение по учету срочных сделок приведено в Приложении 18.3.

*Г. Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций*, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. При этом следует учесть, что комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах **70601** и **70606**. Комиссионный доход за осуществление переводов в иностранной валюте отражается по символу 12102. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: **70601** по символу 12201 или **70601** по символу 22101, на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Кроме того, необходимо учесть, что отнесение сумм в отдельные статьи доходов и расходов проводится по их названиям, поэтому при проведении операций по кредитованию, с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте; получению дивидендов в иностранной валюте и других операций необходимо использовать балансовые счета **70601**, **70606** и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

### **3.8. Учет факторинговых операций банка**

Учетная политика банка при выполнении факторинговых операций согласуется с Правилами и исходит из следующего. Расчетные документы, полученные фактор-банком от клиента (поставщика) в соответствии с актом приема-передачи, отражаются в бухгалтерском учете по отдельному лицевому

счета, открываемому по каждому договору факторинга на внебалансовом счете **91202** «Разные ценности и документы», а авансированная сумма, перечисленная фактор-банком поставщику, отражается по отдельному лицевому счету, открываемому каждому поставщику по каждому договору факторинга, на балансовом счете **47402** «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». Методика учета операций факторинга зависит от вида факторинга — *регрессный* или *безрегрессный*.

Под учетную на счете **47402** сумму создается резерв на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», поскольку дебиторская задолженность поставщика перед банком приравнивается в целях создания резерва к ссудной задолженности. Созданный резерв отражается в учете на пассивном балансовом счете **47425** «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету «Резервы на возможные потери по факторинговым операциям». Резерв создается путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери по факторинговым операциям на расходы банка. Сумма отчислений в резерв зависит от величины основного долга и группы риска, к которой относится эта задолженность, исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков.

Отчисления в резерв принимаются в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии со ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Рабочее положение по учету банком факторинговых операций приведено в Приложении 19.

### **3.9. Учет операций по Системе Вестерн Юнион**

Согласно заключенного Договора с ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» Банк предоставляет следующие виды услуг физическим лицам – гражданам России, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, находящимся на территории России:

выплата денежных переводов из-за границы, отправленных по Международной системе денежных переводов Вестерн Юнион производится в долларах США или в рублях ;

отправление денежных переводов за границу по Системе Вестерн Юнион в долларах США и в рублях;

отправление и выплата денежных переводов в пределах России по Системе Вестерн Юнион в рублях.

Прием и выплата денежных средств при осуществлении переводов по Системе Вестерн Юнион производится в наличной форме.

При расчетах по переводам иностранной валюты в РФ в пользу физических лиц используются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах 40909, 40910 на каждое физическое лицо, получающее перевод. Выплата centовой части перевода выплачивается в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному на день выплаты перевода.

При расчетах по переводам в рублях в пределах России в пользу физических лиц используются лицевые счета, открытые на балансовом счете 40905 на каждое физическое лицо, получающее перевод, и 40911 на лицо, отправляющее перевод.

При расчетах по переводам иностранной валюты из РФ по поручению физических лиц в пользу физических лиц используются счета 40912, 40913.

Вознаграждение, полученное за осуществление операций по перечислению денежных средств из/в РФ, а также по отправляемым/выплачиваемым переводам в рублях в пределах России физическим лицам по Системе Вестерн Юнион, относятся на доходы в день осуществления операции.

Для учета взаимных требований и обязательств по расчетам в долларах США и рублях используются счета, открытые на балансовых счетах 47423 и 47422. Порядок взаимных расчетов регулируется на договорной основе с ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по переводу денежных средств отражены в Приложении №2 к Положению по работе по системе «Вестерн Юнион»).

### **3.10. Учет основных средств**

#### **3.10.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета**

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств равен 20 000 рублей. Материальные ценности, приобретенные до

01.01.2008 г., стоимостью от 10 000 рублей, но ниже установленного лимита, относятся к основным средствам.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.1 настоящей Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на первое января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

В последующем указанные объекты основных средств переоцениваются регулярно.

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года отражаются в бухгалтерском учете оборотами за январь. При невозможности отражения в этот срок, в силу определенных причин, крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта отчетного года. При этом начисление амортизации с 1 января отчетного года производится исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

### **3.10.2. Определение отдельных элементов учета основных средств**

Об определении методов оценки основных средств, поступающих в банк по различным основаниям, было сказано выше (пп. 2.3.1 Учетной политики банка на 2009 г.). Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам 302-П.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка.

Ремонт собственных и арендованных основных фондов Банка производится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.

При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года № 1 в размере минимального срока, указанного по каждой группе в Классификаторе основных средств.

Недоамортизированная стоимость объекта основных средств списывается в течение дополнительного срока полезного использования в размере максимального срока, указанного по группам первой, второй, третьей, четвертой в Классификаторе основных средств.

Также дополнительный срок Банк может установить в зависимости от физического состояния объекта.

Учет основных средств, амортизационных отчислений ведется в разрезе групп основных средств:

первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Начисление амортизационных отчислений производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором указанные средства были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Начисление амортизации объектов основных средств производится способом **уменьшаемого остатка**.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется при способе уменьшаемого остатка исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Капитальные затраты, произведенные в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств ежемесячно начисляется амортизация, исходя из метода начисления амортизации, установленного арендодателем по объекту, на который произведены затраты.

Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

В Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов; объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

### **3.11. Нематериальные активы**

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств (см. пп. 3.11.2 настоящей Учетной политики). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности банка.

Банк вправе ежегодно уточнять срок полезного использования нематериальных активов.

Изменение срока полезного использования нематериальных активов происходит только начиная с 01 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в учетную политику.

Ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203)

### **3.12. Учет материальных запасов**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Правилам.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

### **3.13. Учет доходов и расходов банка**

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете».

**3.13.1. Доходы банка** образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70601** «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг»; **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

**3.13.2. Расходы банка** образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70606** «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг»; **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Рабочие положения по учету доходов и расходов банка приведены в Приложении 20.

### **3.14. Методика учета финансовых результатов**

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Правил, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706** «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 «Баланс кредитной организации».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **707** «Финансовый результат прошлого года».

Назначение счета: учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышение расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам.

Рабочее положение по учету финансовых результатов банка приведено в Приложении 21.

### **3.15. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов банка**

#### **3.15.1. Распределение прибыли**

Банк производит **распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров**. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяются общим собранием акционеров (участников) банка. Направления использования определяются на основании решений исполнительного органа управления банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.

#### **3.15.2. Создание и использование фондов банка**

Создание и использование фондов банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банк (акционерный или неакционерный) создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала (ст. 35 ФЗ «Об акционерных обществах») и в размерах, предусмотренных Уставом общества (ст. 30 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»). Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению общего собрания акционеров, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Банк создает фонды специального назначения — фонд накопления, фонд потребления и др. на одном лицевом балансовом счете **10801**. Перечень и порядок образования этих фондов установлен учредительными документами.

Рабочие методики учета использования прибыли и фондов банка приведены в Приложении 21.2.

## **4. ВЕДЕНИЕ НАЛОГОВОГО УЧЕТА**

Исчисление налогов Банка и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с законами и иными нормативными и правовыми актами РФ, регуливающими налоговые правоотношения.

Учет расчетов с бюджетом по налогам осуществляется на балансовых счетах №№ 60301 и 60302, которые открываются и ведутся только на балансе налогоплательщиков.

Плательщиком налога на прибыль является Банк как юридическое лицо. По региональным филиалам, находящимся на территории другого субъекта РФ, расчеты и перечисления по налогу на прибыль производятся головным офисом Банка отдельно по каждому структурному подразделению. Исчисление и уплата налога на прибыль в Федеральный бюджет производится головным офисом Банка без разделения сумм налога по обособленным подразделениям. Уплата налога в бюджет субъектов РФ и местные бюджеты производится по месту нахождения обособленных подразделений Банка, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества. При этом сумма налога по указанным обособленным подразделениям определяется в соответствии со ставками налога на прибыль, действующими на территориях, где расположены эти структурные подразделения.

Уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам) учитываются на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и в конце месяца относятся на расходы Банка. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученного Банком по операциям, облагаемым налогом, подлежит взносу в бюджет. Сумма полученного

филиалами НДС в течение отчетного месяца учитывается на счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный», а не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, полностью перечисляется в головной офис Банка. Уплата налога на добавленную стоимость производится головным офисом Банка в порядке и в сроки, установленные законодательством.

Налог на имущество исчисляется ежеквартально нарастающим итогом с начала года, исходя из среднегодовой стоимости имущества в соответствии с Налоговым кодексом РФ гл. 30 «Налог на имущество организаций». Причитающаяся к уплате в бюджет сумма налога по месту нахождения головного офиса Банка уменьшается на исчисленные суммы налога по филиалам, которые вносятся ими в доходы бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в общеустановленном порядке.

В головном офисе и филиалах, где заработная плата начисляется на пластиковые карточки, начисление заработной платы, ЕСН и подоходного налога происходит в день, предшествующий дню выплаты заработной платы. Уплата ЕСН в бюджет осуществляется в последний рабочий день текущего месяца. Уплата НДФЛ – не позднее следующего дня, после выплаты заработной платы.

Уплата региональных и местных налогов и сборов производится структурными подразделениями Банка самостоятельно.

Начисление налогов производится: внутриквартально – в день перечисления налога в бюджет; по итогам квартала – в последний рабочий день квартала.

Перечисление налогов производится в установленные законодательством сроки.

Порядок расчета налогооблагаемой базы и уплаты налогов определяется «Учетной политикой для целей налогообложения».

Введено приказом по Банку  
№ 364-03 от 31 декабря 2010 г.

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА 2011 ГОД

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации; уставом банка, решениями Правления банка.

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Согласно п. 1.3 ч. 1 Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

— рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном настоящими Правилами;

— формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики типовые формы первичных учетных документов;

— порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);

— порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;

— порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

— порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);

— лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

— способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

— порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;



- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции (операция), а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов;
- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

### **1.1. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:**

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- *отражению доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

### **1.2. Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:**

- преемственности — остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности — готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой — отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости — отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) и в иностранной валюте на основе натуральных измерителей в денежном

выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета (счета третьего порядка), на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

При появлении новых операций в деятельности Банка в Рабочий план счетов могут быть внесены изменения в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета.

## **2.2. Первичные учетные документы**

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются формы, предусмотренные нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

При отсутствии типовых форм Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым типовые формы не предусмотрены, утверждаются руководителем кредитной организации. Такие документы, согласно Закону «О бухгалтерском учете», должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении; наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления; личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером).

Перечень документов, используемых банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в [Приложении 12](#)

## **2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств**

### **2.3.1. Основные средства**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- построенных хозяйственным или подрядным способом — по фактической себестоимости строительства.

### **2.3.2. Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;

— приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива и иные расходы), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

### **2.3.3. Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности, оформленное приказом по основной деятельности, отражается на счете 61011 «Внеоборотные запасы».

При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету. При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете N 61011 "Внеоборотные запасы", и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

### **2.3.4. Финансовые вложения**

#### *а) Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### *б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Переоценка ценных бумаг осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежит весь портфель с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые

счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:*

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой кредитной организации, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:*

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

### **Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг (далее ТСС) может быть надежно определена, если ценная бумага включена в список ценных бумаг допущенных к торгам одним из организаторов торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством РФ.

Если ценная бумага торгуется на рынках за пределами Российской Федерации, считается, что ТСС может быть надежно определена, при условии соблюдения норм по среднемесячному объему совершенных операций в рублевом эквиваленте: для акций — 3 млн. руб., для облигаций — 1 млн. руб., для инвестиционных паев — 100 тыс. руб.

Для определения ТСС акций и долговых обязательств применяется средневзвешенная цена на момент определения ТСС (для долговых обязательств - без учета накопленного процентного (купонного) дохода).

Средневзвешенная цена ценной бумаги определяется организатором торгов в соответствии с нормативными правовыми актами ФСФР РФ или при торговле на рынках за пределами РФ – в соответствии с законодательством страны, где находится организатор торговли.

По ценным бумагам, торгуемым на рынках РФ, при определении ТСС Банк использует информацию о средневзвешенной цене ценной бумаги публикуемую группой ММББ. В случае отсутствия данных о средневзвешенной цене публикуемой группой ММББ Банк использует информацию, публикуемую группой РТС.

При отсутствии данных о средневзвешенной цене в описанных источниках Банк применяет следующие методы оценки ТСС с использованием информации предоставляемой группой ММББ:

1) Информация о ближайшей средневзвешенной цене за последние 180 календарных дней до даты определения ТСС. В случае отсутствия данных используется соответствующая информация, предоставляемая группой РТС.

2) При отсутствии средневзвешенной цены указанной в предыдущем пункте - последняя публикуемая рыночная цена, рассчитываемая в соответствии постановлением ФКЦБ России от 24 декабря 2003г. № 03-52/пс, за последние 180 календарных дней до даты определения ТСС. В случае отсутствия данных используется соответствующая информация, предоставляемая группой РТС.

В случае отсутствия информации соответствующей пунктам 1 и 2 Банк определяет ТСС ценной бумаги следующими методами:

- 1) Ссылка на ТСС другого, в значительной степени тождественного инструмента,;
- 2) Анализ дисконтированных денежных потоков (для облигаций);
- 3) Метод расчета чистых активов (для акций и паев).

Для определения ТСС еврооблигаций применяется средняя цена закрытия (Bloomberg Generic Price (BGN)) по данному виду еврооблигаций, на момент определения ТСС, раскрываемая посредством системы Bloomberg.

В случае отсутствия необходимых данных в системе Bloomberg, Банк использует соответствующую информацию, раскрываемую посредством системы Reuters.

В случае отсутствия средней цены закрытия (Bloomberg Generic Price (BGN)) по соответствующим еврооблигациям на момент определения ТСС, используется информация о

ближайшей средней цене закрытия (Bloomberg Generic Price (BGN)) с данными ценными бумагами в системе Bloomberg за последние 180 календарных дней.

В случае отсутствия необходимых данных в системе Bloomberg, Банк использует соответствующую информацию, раскрываемую посредством системы Reuters.

При отсутствии необходимой информации в обеих информационных системах Банк использует информацию, публикуемую на официальном сайте СРО НФА в разделе «Фиксинг облигаций (MIRP)».

При отсутствии информации во всех вышеописанных источниках Банк определяет ТСС еврооблигаций следующим методом:

- Анализ дисконтированных денежных потоков

Информация необходимая для определения ТСС по еврооблигациям предоставляется Управлением торговых операций или Казначейством Банка в соответствующий отдел Управления сопровождения операций на финансовых рынках, на основании запроса данного подразделения.

На счетах главы Д «ДЕПО» учет ценных бумаг ведется в штуках в разрезе владельцев и мест хранения.

#### *в) Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### *г) Финансовые требования*

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

#### *д) Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на предоставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

### **Правила переоценки НВПИ**

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а также в момент изменения значения переменной, лежащей в основе НВПИ,

### **2.3.5. Обязательства банка**

#### *а) Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

*б) Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

*в) Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

#### **2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами на основе приказа по банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.):

— здания и сооружения — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— автотранспорт и другие транспортные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— конторское оборудование, мебель — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— компьютерная техника, информационные системы обработки данных — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— другое оборудование и другие основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— долгосрочно арендуемые основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— нематериальные активы — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы — по усмотрению руководства и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуется и зачисляется в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символу 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков материальных ценностей», символ 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков денежной наличности»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по символам 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам»). Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка.

Председатель Правления Банка по согласованию с Главным бухгалтером может устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже, при смене материально ответственных лиц (на дату приема-передачи дел), при открытии (закрытии) ВСП, при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей, в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в Приложении 13.

## **2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации**

Типовой перечень документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения, устанавливается в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, утвержденного Приказом Министерства культуры от 25 августа 2010 г. N 558.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными Правилами о документообороте (Приложение 14). В соответствии с названными Правилами под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки, а также обеспечивается правильность документооборота:

— все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из ВСП, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

— документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Лицевые счета ведутся в электронном виде. Книги регистрации открытых счетов, ведомости открытых и закрытых счетов ведутся в электронном виде. В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов.

На 1 января года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью кредитной организации, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив.

Документы дня формируются в одном ежедневном штиве. Кассовые документы шиваются ежедневно, затем помесечно. Хранение кассовых документов за последние двенадцать месяцев осуществляется в головном офисе и ВСП заведующим кассой либо лицом, на которого возложены соответствующие обязанности. Валютные кассовые документы хранятся в общем кассовом штиве, в отдельных штивах хранятся документы по операциям с использованием пластиковых карт, документы по вкладам граждан, по кредитам индивидуальным заемщикам ( в том числе кредиты МСБ), по хозяйственным операциям.

Нумерация лицевых балансовых счетов производится согласно «Схеме обозначения лицевых счетов и их нумерации» (Приложение 3 к Учетной политике Банка). Лицевой счет состоит из 20 знаков. Знаки с 10 по 13 содержат номер структурного подразделения Банка (филиала, дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса и операционного офиса). Номер лицевых счетов, открываемых в филиалах Банка, с 10 по 13-й знак содержат № филиала:

- Ростовский филиал - № 0004;
- Архангельский филиал - № 0005;
- Сочинский филиал - № 0006;
- Костромской филиал - № 0007;
- Астраханский филиал - № 0008;
- Саратовский филиал - № 0009.

При открытии клиентам накопительных счетов присваивается номер счета, который планируется дать при открытии расчетного счета, но в 14-м знаке проставляется признак «б».

При открытии клиентам транзитных валютных счетов используется тот же номер лицевого счета, который присвоен клиенту, но в 14-м знаке проставляется признак «б».

При открытии клиентам юридическим лицам СКС использовать номер лицевого счета, в котором в 14-м знаке проставляется признак «7».

При открытии клиентам физическим лицам «Текущего Счета +Карта» в номере лицевого счета в 14-м знаке использовать признак «7».

При открытии клиентам физическим лицам СКС в номере лицевого счета в 14-м знаке использовать признак «4» и «б».

Номера лицевых счетов физических лиц имеют сквозную нумерацию 18, 19, 20 знаков, в 16, 17 знаках проставляется код категории клиента. При наличии у одного клиента - физического лица нескольких однотипных договоров в 14-м и 15-м знаках номера счета ведется сквозная нумерация.

Номера лицевых карточных счетов по картам, эмитируемых Банками-резидентами, в 14-м знаке содержат признак «6».

Номера лицевых внебалансовых счетов 91202, 91203 по учету хранения заготовок и комплектов Банковских карт в 15-м знаке содержат признак «8».

Номера лицевых счетов по учету доходов и расходов в 14,15,16,17 и 18 знаках содержат символ, соответствующий схеме аналитического учета доходов и расходов. При этом в 19-м знаке признак «8» и «9» обозначает доходы, полученные в инвалюте, а от «0» до «7» означает, что эти доходы получены в рублях.

Правила документооборота филиалов и ВСП регламентируются внутренними Положениям Банка.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать:

- ежедневно — баланс, оборотная ведомость, выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам;
- остальные документы могут выдаваться для распечатывания по мере необходимости.

Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием программного продукта «Операционный день Банка», разработанной фирмой R-Style. Аналитический учет расчетов по оплате труда ведется в отдельной подпрограмме. В Ростовском филиале аналитический учет вкладов физических лиц ведется в отдельной подпрограмме с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами. В Архангельском филиале аналитический учет основных средств осуществляется в отдельной подпрограмме с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Аналитический учет по счету 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ» ведется на четырех лицевых счетах в разрезе юридических лиц (государственных организаций), юридических лиц (негосударственных организаций), юридических лиц-нерезидентов и физических лиц. Движение по счетам учета акционерного капитала Банка осуществляется на основании выписки из реестра акционеров и отражается датой получения данного реестра. Бухгалтерские проводки по отражению перехода права собственности от одного акционера к другому в рамках одного лицевого счета (аналитический учет) не осуществляются. Учет взносов в разрезе акционеров ведется в отдельной программе.

Аналитический учет по счету 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» ведется на лицевых счетах, открытых на каждый объект недвижимости. Аналитический учет по счету 10602 «Эмиссионный доход» ведется на одном лицевом счете.

Степень доступа работников к учетной информации, базам данных, кодам и паролям, определяется должностными инструкциями работников и Положением о регламентации доступа сотрудников в программы Банковской системы.

На суммы, поступившие в Банк через корреспондентские счета в рублях без оправдательных документов или с указанием неверных реквизитов получателя, Банка получателя, отсутствием назначения платежа составляется запрос в Банк-корреспондент, и в случае неполучения ответа в течение пяти рабочих дней, эти суммы возвращаются в конце пятого рабочего день в Банк отправителя средств. Если в поступивших суммах реквизиты указаны верно, но есть небольшие неточности (например, название получателя указано в кавычках или одна из букв написана в латинском редакторе) при этом Банк получатель может идентифицировать получателя средств, денежные средства зачисляются на счет клиента.

Суммы, поступившие в пользу клиентов, закрывших ранее счета в Банке, зачисляются на счет 47416 и не позднее пяти рабочих дней откредитовываются в Банк отправителя средств.

В случае указания в реквизитах кредитового авизо текущего валютного счета клиента (при условии идентификации клиента) денежные средства в соответствии с действующим валютным законодательством подлежат зачислению на транзитный валютный счет клиента.

В случае отсутствия в реквизитах кредитового авизо номера счета межфилиальных расчетов и/или наименования филиала (при условии подтверждения филиалом ожидаемого поступления) денежные средства зачисляются на счет межфилиальных расчетов для дальнейшего зачисления на счет получателя.

В случае допущения ошибки в идентификационном номере налогоплательщика (ИНН) получателя денежных средств, при условии, если реквизиты расчетного документа позволяют



однозначно его идентифицировать, Банк зачисляет сумму на счет получателя, поскольку данный реквизит (ИНН) не относится к обязательным в соответствии с приложением 27 к Положению 2-П.

Зачисление денежных средств со счета невыясненных сумм № 47416 на счета клиентов осуществляется на основании оригиналов уточнений, полученных от Банков-плательщиков, а также на основании ключеванных сообщений, полученных по каналам связи SWIFT или телекс. Допускается зачисление на счета клиентов на основании факсимильной копии письма с уточнением реквизитов в случае невозможности своевременного получения оригинала данного письма с уточнением реквизитов в связи с месторасположением Банка-плательщика.

Срок нахождения сумм в иностранной валюте на счете № 47416 регламентирован сроками ведения международной деловой переписки.

Зачисление денежных средств в иностранной валюте на счета клиентов осуществляется на основании кредитового авизо и выписки по корреспондентскому счету НОСТРО. Дата зачисления денежных средств должна соответствовать дате, указанной в поле «Дата валютирования» кредитового авизо, но не ранее даты выписки.

Зачисление предшествующей датой валютирования (back value) невозможно.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

## **2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями**

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также обеспечивается программным путем, с применением кодов, паролей и иных средств.

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 6 Правил. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

## **3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **3.1. Метод признания доходов и расходов банка**

Согласно Правилам (пп. 1.12.4 ч. 1), в учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

### **3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода**

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца), суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете № 61403, относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;

- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы;
- расходы по сопровождению программных средств, осуществляемых компаниями-разработчиками;
- другие аналогичные расходы

Стоимость услуг, включая налог на добавленную стоимость, полностью относится на балансовый счет № 61403. После списания соответствующих расходов будущих периодов на расходы отчетного периода, налог на добавленную стоимость относится на счет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и в последний день месяца относится на соответствующий счет расходов по символу 26411.

К доходам будущих периодов относятся:

- плата за аренду сейфовых ячеек;
- другие аналогичные доходы.

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость, то в момент отнесения стоимости услуги на балансовый счет № 61304, НДС относится на счет 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный». В первый рабочий день месяца следующего за месяцем отнесения на балансовый счет 60309, все филиалы Банка передают НДС полученный по счетам межфилиальных расчетов в головной Банк на счет 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС». В головном Банке остаток по счету 60309 переносится на счет 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС» и вся сумма налога в установленный НК срок перечисляется в бюджет.

### **3.3. Учет расчетно-кассовых операций**

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»; от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов».

Методика учета расчетно-кассовых операций приведена во внутренних Положениях Банка.

### **3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П; Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Методика учета клиентских кредитов приведена во внутренних Положениях Банка.

### **3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию**

#### **3.5.1. Активные кредитные операции банка**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Зачисление кредитных средств на счет клиентов Банка осуществляется банковскими ордерами.

Рабочие положения по учету активных кредитных операций банка приведены в Приложении 17.1-17.3 (для кредитов в валюте Российской Федерации).

### **3.5.2. Пассивные кредитные операции банка**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», в редакции Положения № 144-П; от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ.

Проценты, уплаченные банком за привлеченные средства, включаются в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, при условии что размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях (существенным считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по долговому обязательству, выданному в том же квартале на сопоставимых условиях).

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, по выбору налогоплательщика, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной:

— ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (по долговым обязательствам в рублях);

— 9% (в иностранной валюте).

Суммы уплаченных процентов, превышающие эти нормативы, должны быть отнесены на расходы, не уменьшающие эту базу (п. 8 ст. 270 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Рабочие положения по учету пассивных кредитных операций банка приведены в Приложении 17.1-17.3 (для кредитов в валюте Российской Федерации).

### **3.6. Учет операций с ценными бумагами**

#### **3.6.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Положении Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете **52503** «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Аналитический учет ведется на одном лицевом счете, при этом ведутся отдельные реестры, позволяющие обеспечить получение информации по каждому векселю либо государственному регистрационному номеру облигаций и выпусков.

Для определения периода обращения векселей "по предъявлении, но не ранее определенного срока" начисление дисконта осуществляется:

- по выпущенным (собственным) векселям период обращения векселя определяется от даты составления (выпуска) векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее";

- по приобретенным (учтенным) векселям период обращения векселя определяется от даты приобретения векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, приходящейся на выкупаемые ценные бумаги, списывается в корреспонденции со счетами по учету выпущенных ценных бумаг либо со счетами по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

### 3.6.2. Активные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 11 к Правилам «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами)» (далее — Порядок).

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» (без обязательной переклассификации всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и без запрета формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течении 2 лет) достаточно соблюдения хотя бы одного из условий, указанных в подпунктах (согласно Письма Банка России от 31.03.2008 «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с применением 302-П»):

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Критерии существенности (значительности объема) утверждаются в учетной политике кредитной организации.

Данной учетной политикой устанавливается уровень существенности не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом

формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

На расходы относятся все затраты по приобретению ценных бумаг не превышающие 5 процентов от суммы сделки с ценными бумагами отдельного эмитента за день.

### **Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости**

1) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

3) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 10% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

### **Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг**

#### *Критерии первоначального признания*

Кредитная организация обязана признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой она получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если организация **не получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если организация **получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана признать эти ценные бумаги.

#### *Критерии прекращения признания*

Передавая ценные бумаги, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если организация **передает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если организация **сохраняет за собой** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод **ФИФО**.

Для профессионального участника ценных бумаг устанавливается последний рабочий день месяца, как дата ежемесячного списания затрат по методу «в целом по портфелю».

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил, общих принципов, изложенных в Приложении 11 к Правилам, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа: «по предъявлении, но не ранее 15.07.03г.», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.03 г. включительно);

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учтенные банком векселя» на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока — переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, то есть переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (**47407—47408**).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов **47407—47408**.

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете **10501** по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах по учету доходов и расходов банка.

### **3.7. Учет операций с иностранной валютой**

#### **3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: **70603** — положительные разницы и **70608** — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалам и т. п.).

Рабочее положение по учету операций переоценки приведено в Приложении 18.

### **3.7.2. Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций**

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫМИ БАНКАМИ (ФИЛИАЛАМИ) ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ С НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ОПЕРАЦИЙ С ЧЕКАМИ (В ТОМ ЧИСЛЕ ДОРОЖНЫМИ ЧЕКАМИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, С УЧАСТИЕМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ», Указания Банка России от 13 декабря 2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операциями с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет **70601** «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет **70606** «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России.

**3.7.3. Учетная политика банка в отношении конверсионных операций**, то есть операций, связанных с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела п. 4.59. ч. 2 Правил.

Банк проводит операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции). Методика учета строится на использовании парных счетов **47407–47408** «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

*А. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня»)* отражается только на балансовых счетах **47407–47408** по сводным лицевым счетам «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам».

Рабочие положения по учету этих операций приведены в Приложении 18.2.

*Б. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» и «спот»)* отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов **47407–47408**.

Рабочие положения по учету наличных (кассовых) сделок приведены в Приложении 18.3.

*В. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции)*, отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета **47407–47408**, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Рабочее положение по учету срочных сделок приведено в Приложении 18.3.

*Г. Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций*, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. При этом следует учесть, что комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах **70601** и **70606**. Комиссионный доход за осуществление переводов в иностранной валюте отражается по символу 12102. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: **70601** по символу 12201 или **70601** по символу 22101, на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Кроме того, необходимо учесть, что отнесение сумм в отдельные статьи доходов и расходов проводится по их названиям, поэтому при проведении операций по кредитованию, с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте; получению дивидендов в иностранной валюте и других операций необходимо использовать балансовые счета **70601**, **70606** и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

### **3.8. Учет факторинговых операций банка**

Учетная политика банка при выполнении факторинговых операций согласуется с Правилами и исходит из следующего. Расчетные документы, полученные фактор-банком от клиента (поставщика) в соответствии с актом приема-передачи, отражаются в бухгалтерском учете по отдельному лицевому счету, открываемому по каждому договору факторинга на внебалансовом счете **91202** «Разные ценности и документы», а авансированная сумма, перечисленная фактор-банком поставщику, отражается по отдельному лицевому счету, открываемому каждому поставщику по каждому договору факторинга, на балансовом счете **47402** «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». Методика учета операций факторинга зависит от вида факторинга — *регрессный* или *безрегрессный*.

Под учетную на счете **47402** сумму создается резерв на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», поскольку дебиторская задолженность поставщика перед банком приравнивается в целях создания резерва к ссудной задолженности. Созданный резерв отражается в учете на пассивном балансовом счете **47425** «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету «Резервы на возможные потери по факторинговым операциям». Резерв создается путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери по факторинговым операциям на расходы банка. Сумма отчислений в резерв зависит от величины основного долга и группы риска, к которой относится эта задолженность, исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков.

Отчисления в резерв принимаются в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии со ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Рабочее положение по учету банком факторинговых операций приведено в *Приложении 19*.

### **3.9. Учет операций по платежным системам Вестерн Юнион, Мигом и Контакт**

Согласно заключенным Договорам с платежными системами Банк предоставляет следующие виды услуг физическим лицам – гражданам России, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, находящимся на территории России:

- выплата денежных переводов из-за границы;
- отправление денежных переводов за границу;
- отправление и выплата денежных переводов в пределах России.

Прием и выплата денежных средств при осуществлении переводов по платежным системам производится в наличной форме.

При расчетах по переводам иностранной валюты в РФ в пользу физических лиц используются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах 40909, 40910 на каждое физическое лицо, получающее перевод. Выплата centовой части перевода выплачивается в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному на день выплаты перевода.

При расчетах по переводам в рублях в пределах России в пользу физических лиц используются лицевые счета, открытые на балансовом счете 40905 на каждое физическое лицо, получающее перевод, и 40911 по платежным системам.

При расчетах по переводам иностранной валюты из РФ по поручению физических лиц в пользу физических лиц используются счета 40912, 40913.

Вознаграждение, полученное за осуществление операций по перечислению денежных средств из/в РФ, а также по отправляемым/выплачиваемым переводам в рублях в пределах России физическим лицам, относятся на доходы в день осуществления операции.

Для учета взаимных требований и обязательств по расчетам используются счета, открытые на балансовых счетах 47423 и 47422. Порядок взаимных расчетов регулируется на договорной основе с платежными системами (порядок отражения в бухгалтерском учете операций по



платежным системам изложены в Положениях о работе с соответствующей системой денежных переводов).

### **3.10. Учет основных средств**

#### **3.10.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета**

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком использования превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств равен 40 000 рублей. Материальные ценности, приобретенные до 01.01.2011г., стоимостью от 20 000 рублей, но ниже установленного лимита, относятся к основным средствам.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.1 настоящей Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на первое января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

В последующем указанные объекты основных средств переоцениваются регулярно.

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года отражаются в бухгалтерском учете оборотами за январь. При невозможности отражения в этот срок, в силу определенных причин, крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день февраля отчетного года. При этом начисление амортизации с 1 января отчетного года производится исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и

принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

### **3.10.2. Определение отдельных элементов учета основных средств**

Об определении методов оценки основных средств, поступающих в банк по различным основаниям, было сказано выше (пп. 2.3.1 Учетной политики банка на 2011 г.). Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам 302-П.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка.

Ремонт собственных и арендованных основных фондов Банка производится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.

При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года № 1 в размере минимального срока, указанного по каждой группе в Классификаторе основных средств.

Недоамортизированная стоимость объекта основных средств списывается в течение дополнительного срока полезного использования в размере максимального срока, указанного по группам первой, второй, третьей, четвертой в Классификаторе основных средств.

Также дополнительный срок Банк может установить в зависимости от физического состояния объекта.

Учет основных средств, амортизационных отчислений ведется в разрезе групп основных средств:

первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Начисление амортизационных отчислений производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором указанные средства были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Начисление амортизации объектов основных средств производится способом **уменьшаемого остатка**.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется при способе уменьшаемого остатка исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Капитальные затраты, произведенные в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств ежемесячно начисляется амортизация, исходя из метода начисления амортизации, установленного арендодателем по объекту, на который произведены затраты.

Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

В Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов; объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

### **3.11. Нематериальные активы**

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств (см. пп. 3.11.2 настоящей Учетной политики). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности банка.

Банк вправе ежегодно уточнять срок полезного использования нематериальных активов.

Изменение срока полезного использования нематериальных активов происходит только начиная с 01 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в учетную политику.

Ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203)

### **3.12. Учет материальных запасов**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Правилам.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

### **3.13. Учет доходов и расходов банка**

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете».

**3.13.1. Доходы банка** образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70601** «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг»; **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

**3.13.2. Расходы банка** образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70606** «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг»; **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Рабочие положения по учету доходов и расходов банка приведены в Приложении 20.

### **3.14. Методика учета финансовых результатов**

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Правил, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706** «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 «Баланс кредитной организации».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **707** «Финансовый результат прошлого года».

Назначение счета: учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышение расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам.

Рабочее положение по учету финансовых результатов банка приведено в Приложении 21.

### **3.15. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов банка**

#### **3.15.1. Распределение прибыли**

Банк производит **распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров**. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяются общим собранием акционеров (участников) банка. Направления использования определяются на основании решений исполнительного органа управления банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.

#### **3.15.2. Создание и использование фондов банка**

Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала (ст. 35 ФЗ «Об акционерных обществах»). Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению общего собрания акционеров, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Рабочие методики учета использования прибыли Банка приведены в Приложении 21.2.

## **4. ВЕДЕНИЕ НАЛОГОВОГО УЧЕТА**

Исчисление налогов Банка и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с законами и иными нормативными и правовыми актами РФ, регулируемыми налоговыми правоотношения.

Учет расчетов с бюджетом по налогам осуществляется на балансовых счетах №№ 60301 и 60302, которые открываются и ведутся только на балансе налогоплательщиков.

Плательщиком налога на прибыль является Банк как юридическое лицо. По региональным филиалам, находящимся на территории другого субъекта РФ, расчеты и перечисления по налогу на прибыль производятся головным офисом Банка отдельно по каждому структурному подразделению. Исчисление и уплата налога на прибыль в Федеральный бюджет производится

головным офисом Банка без разделения сумм налога по обособленным подразделениям. Уплата налога в бюджет субъектов РФ и местные бюджеты производится по месту нахождения обособленных подразделений Банка, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества. При этом сумма налога по указанным обособленным подразделениям определяется в соответствии со ставками налога на прибыль, действующими на территориях, где расположены эти структурные подразделения.

Уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам) учитываются на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и в конце месяца относятся на расходы Банка. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученного Банком по операциям, облагаемым налогом, подлежит взносу в бюджет. Сумма полученного филиалами НДС в течение отчетного месяца учитывается на счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный», а не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, полностью перечисляется в головной офис Банка. Уплата налога на добавленную стоимость производится головным офисом Банка в порядке и в сроки, установленные законодательством.

Налог на имущество исчисляется ежеквартально нарастающим итогом с начала года, исходя из среднегодовой стоимости имущества в соответствии с Налоговым кодексом РФ гл. 30 «Налог на имущество организаций». Причитающаяся к уплате в бюджет сумма налога по месту нахождения головного офиса Банка уменьшается на исчисленные суммы налога по филиалам, которые вносятся ими в доходы бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в общеустановленном порядке.

В головном офисе и филиалах, где заработная плата начисляется на пластиковые карточки, начисление заработной платы, страховых взносов и налогов на доходы физических лиц (НДФЛ) происходит в день, предшествующий дню выплаты заработной платы. Расчет заработной платы осуществляется в программе 1С:Зарплата и кадры и модуле Зарплата и кадры в операционной системе RS-Банк, в связи с этим в Банке утверждены две формы расчетного листа (Приложении 23).

Уплата страховых взносов в бюджет осуществляется в последний рабочий день текущего месяца в соответствии с положениями ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ, т.е. отдельными платежными поручениями, которые направляются в каждый из четырех фондов (ПФР, ФСС, ФФОМС, ТФОМС). Уплата НДФЛ - не позднее следующего дня, после выплаты заработной платы.

Уплата региональных и местных налогов и сборов производится структурными подразделениями Банка самостоятельно.

Начисление налогов производится: внутриквартально – в день перечисления налога в бюджет; по итогам квартала – в последний рабочий день квартала.

Перечисление налогов производится в установленные законодательством сроки.

Порядок расчета налогооблагаемой базы и уплаты налогов определяется «Учетной политикой для целей налогообложения».

Введено приказом по Банку  
№ 364-05 от 30 декабря 2011 г.

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА 2012 ГОД**

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации; уставом банка, решениями Правления банка.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Согласно п. 1.3 ч. 1 Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном настоящими Правилами;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики типовые формы первичных учетных документов;
- порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции (операция), а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов;
- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

### 1.1. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

### 1.2. Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности — остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности — готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой — отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости — отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) и в иностранной валюте на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета (счета третьего порядка), на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

При появлении новых операций в деятельности Банка в Рабочий план счетов могут быть внесены изменения в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета.

### **2.2. Первичные учетные документы**

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются формы, предусмотренные нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

При отсутствии типовых форм Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым типовые формы не предусмотрены, утверждаются руководителем кредитной организации. Такие документы, согласно Закону «О бухгалтерском учете», должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении; наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления; личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером).

Перечень документов, используемых банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в [Приложении 12](#)

### **2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств**

#### **2.3.1. Основные средства**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:



- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- построенных хозяйственным или подрядным способом — по фактической себестоимости строительства.

### **2.3.2. Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива и иные расходы), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

### **2.3.3. Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности, оформленное приказом по основной деятельности, отражается на счете 61011 «Внеоборотные запасы».

При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету. При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете N 61011 "Внеоборотные запасы", и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

### **2.3.4. Финансовые вложения**

#### *а) Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

*б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Переоценка ценных бумаг осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежит весь портфель с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:*

— учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;  
— резерв на возможные потери не формируется;  
— ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой кредитной организации, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:*

— учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

### **Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг (далее ТСС) может быть надежно определена, если ценная бумага включена в список ценных бумаг допущенных к торгам одним из организаторов торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством РФ.

Если ценная бумага торгуется на рынках за пределами Российской Федерации, считается, что ТСС может быть надежно определена, при условии соблюдения норм по среднемесячному объему совершенных операций в рублевом эквиваленте: для акций — 3 млн. руб., для облигаций — 1 млн. руб., для инвестиционных паев — 100 тыс. руб.

Для определения ТСС акций и долговых обязательств применяется средневзвешенная цена на момент определения ТСС (для долговых обязательств - без учета накопленного процентного (купонного) дохода).

Средневзвешенная цена ценной бумаги определяется организатором торгов в соответствии с нормативными правовыми актами ФСФР РФ или при торговле на рынках за пределами РФ – в соответствии с законодательством страны, где находится организатор торговли.

По ценным бумагам, торгуемым на рынках РФ, при определении ТСС Банк использует информацию о средневзвешенной цене ценной бумаги публикуемую группой ММВБ. В случае

отсутствия данных о средневзвешенной цене публикуемой группой ММВБ Банк использует информацию, публикуемую группой РТС.

При отсутствии данных о средневзвешенной цене в описанных источниках Банк применяет следующие методы оценки ТСС с использованием информации предоставляемой группой ММВБ:

3) Информация о ближайшей средневзвешенной цене за последние 180 календарных дней до даты определения ТСС. В случае отсутствия данных используется соответствующая информация, предоставляемая группой РТС.

4) При отсутствии средневзвешенной цены указанной в предыдущем пункте - последняя публикуемая рыночная цена, рассчитываемая в соответствии постановлением ФКЦБ России от 24 декабря 2003г. № 03-52/пс, за последние 180 календарных дней до даты определения ТСС. В случае отсутствия данных используется соответствующая информация, предоставляемая группой РТС.

В случае отсутствия информации соответствующей пунктам 1 и 2 Банк определяет ТСС ценной бумаги следующими методами:

- 1) Ссылка на ТСС другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- 2) Анализ дисконтированных денежных потоков (для облигаций);
- 3) Метод расчета чистых активов (для акций и паев).

Для определения ТСС еврооблигаций применяется средняя цена закрытия (Bloomberg Generic Price (BGN)) по данному виду еврооблигаций, на момент определения ТСС, раскрываемая посредством системы Bloomberg.

В случае отсутствия необходимых данных в системе Bloomberg, Банк использует соответствующую информацию, раскрываемую посредством системы Reuters.

В случае отсутствия средней цены закрытия (Bloomberg Generic Price (BGN)) по соответствующим еврооблигациям на момент определения ТСС, используется информация о ближайшей средней цене закрытия (Bloomberg Generic Price (BGN)) с данными ценными бумагами в системе Bloomberg за последние 180 календарных дней.

В случае отсутствия необходимых данных в системе Bloomberg, Банк использует соответствующую информацию, раскрываемую посредством системы Reuters.

При отсутствии необходимой информации в обеих информационных системах Банк использует информацию, публикуемую на официальном сайте СРО НФА в разделе «Фиксинг облигаций (MIRP)».

При отсутствии информации во всех вышеописанных источниках Банк определяет ТСС еврооблигаций следующим методом:

- Анализ дисконтированных денежных потоков

Информация необходимая для определения ТСС по еврооблигациям предоставляется Управлением торговых операций или Казначейством Банка в соответствующий отдел Управления сопровождения операций на финансовых рынках, на основании запроса данного подразделения.

На счетах главы Д «ДЕПО» учет ценных бумаг ведется в штуках в разрезе владельцев и мест хранения.

#### *в) Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### *г) Финансовые требования*

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

*д) Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

### **Правила переоценки НВПИ**

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а также в момент изменения значения переменной, лежащей в основе НВПИ,

#### **2.3.5. Обязательства банка**

##### *а) Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

##### *б) Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

##### *в) Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

#### **2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами на основе приказа по банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.):

— здания и сооружения — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— автотранспорт и другие транспортные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— конторское оборудование, мебель — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

- компьютерная техника, информационные системы обработки данных — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- другое оборудование и другие основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- долгосрочно арендуемые основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- нематериальные активы — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы — по усмотрению руководства и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуется и зачисляется в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символу 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков материальных ценностей», символ 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков денежной наличности»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по символам 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам»). Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения отнесится на доходы банка.

Председатель Правления Банка по согласованию с Главным бухгалтером может устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже, при смене материально ответственных лиц (на дату приема-передачи дел), при открытии (закрытии) ВСП, при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей, в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в Приложении 13.

## **2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации**

Типовой перечень документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения, устанавливается в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, утвержденного Приказом Министерства культуры от 25 августа 2010 г. N 558.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными Правилами о документообороте (Приложение 14). В соответствии с названными Правилами под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки, а также обеспечивается правильность документооборота:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из ВСП, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Лицевые счета ведутся в электронном виде. Книги регистрации открытых счетов, ведомости открытых и закрытых счетов ведутся в электронном виде. В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов.

На 1 января года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью кредитной организации, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив.

Документы дня формируются в одном ежедневном штиве. Кассовые документы шиваются ежедневно, затем помесечно. Хранение кассовых документов за последние двенадцать месяцев осуществляется в головном офисе и ВСП заведующим кассой либо лицом, на которого возложены соответствующие обязанности. Валютные кассовые документы хранятся в общем кассовом штиве, в отдельных штивах хранятся документы по операциям с использованием пластиковых карт, документы по вкладам граждан, по кредитам индивидуальным заемщикам ( в том числе кредиты МСБ), по хозяйственным операциям.

Нумерация лицевых балансовых счетов производится согласно «Схеме обозначения лицевых счетов и их нумерации» (Приложение 3 к Учетной политике Банка). Лицевой счет состоит из 20 знаков. Знаки с 10 по 13 содержат номер структурного подразделения Банка (филиала, дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса и операционного офиса). Номер лицевых счетов, открываемых в филиалах Банка, с 10 по 13-й знак содержат № филиала:

- Ростовский филиал - № 0004;
- Архангельский филиал - № 0005;
- Сочинский филиал - № 0006;
- Костромской филиал - № 0007;
- Астраханский филиал - № 0008;
- Саратовский филиал - № 0009.

При открытии клиентам накопительных счетов присваивается номер счета, который планируется дать при открытии расчетного счета, но в 14-м знаке проставляется признак «б».

При открытии клиентам транзитных валютных счетов используется тот же номер лицевого счета, который присвоен клиенту, но в 14-м знаке проставляется признак «б».

При открытии клиентам-юридическим лицам СКС использовать номер лицевого счета, в котором в 14-м знаке проставляется признак «7».

При открытии клиентам физическим лицам «Текущего Счета +Карта» в номере лицевого счета в 14-м знаке использовать признак «7».

При открытии клиентам физическим лицам СКС в номере лицевого счета в 14-м знаке использовать признак «4» и «б».

Номера лицевых счетов физических лиц имеют сквозную нумерацию 18, 19, 20 знаков, в 16, 17 знаках проставляется код категории клиента. При наличии у одного клиента - физического лица нескольких однотипных договоров в 14-м и 15-м знаках номера счета ведется сквозная нумерация.

Номера лицевых карточных счетов по картам, эмитируемых Банками-резидентами, в 14-м знаке содержат признак «б».

Номера лицевых внебалансовых счетов 91202, 91203 по учету хранения заготовок и комплектов Банковских карт в 15-м знаке содержат признак «8».

Номера лицевых счетов по учету доходов и расходов в 14,15,16,17 и 18 знаках содержат символ, соответствующий схеме аналитического учета доходов и расходов. При этом в 19-м знаке признак «8» и «9» обозначает доходы, полученные в инвалюте, а от «0» до «7» означает, что эти доходы получены в рублях.

Правила документооборота филиалов и ВСП регламентируются внутренними Положениям Банка.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать:

- ежедневно — баланс, оборотная ведомость, выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам;
- остальные документы могут выдаваться для распечатывания по мере необходимости.

Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием программного продукта «Операционный день Банка», разработанной фирмой R-Style. Аналитический учет расчетов по оплате труда ведется в отдельной подпрограмме. В Ростовском филиале аналитический учет вкладов физических лиц ведется в отдельной подпрограмме с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами. В Архангельском филиале аналитический учет основных средств осуществляется в отдельной подпрограмме с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами

Аналитический учет по счету 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ» ведется на четырех лицевых счетах в разрезе юридических лиц (государственных организаций), юридических лиц (негосударственных организаций), юридических лиц-нерезидентов и физических лиц. Движение по счетам учета акционерного капитала Банка осуществляется на основании выписки из реестра акционеров и отражается датой получения данного реестра. Бухгалтерские проводки по отражению перехода права собственности от одного акционера к другому в рамках одного лицевого счета (аналитический учет) не осуществляются. Учет взносов в разрезе акционеров ведется в отдельной программе.

Аналитический учет по счету 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» ведется на лицевых счетах, открытых на каждый объект недвижимости. Аналитический учет по счету 10602 «Эмиссионный доход» ведется на одном лицевом счете.

Степень доступа работников к учетной информации, базам данных, кодам и паролям, определяется должностными инструкциями работников и Положением о регламентации доступа сотрудников в программы Банковской системы.

На суммы, поступившие в Банк через корреспондентские счета в рублях без оправдательных документов или с указанием неверных реквизитов получателя, Банка получателя, отсутствием назначения платежа составляется запрос в Банк-корреспондент, и в случае неполучения ответа в течение пяти рабочих дней, эти суммы возвращаются в конце пятого рабочего день в Банк отправителя средств. Если в поступивших суммах реквизиты указаны верно, но есть небольшие неточности (например, название получателя указано в кавычках или одна из букв написана в латинском редакторе) при этом Банк получатель может идентифицировать получателя средств, денежные средства зачисляются на счет клиента.

Суммы, поступившие в пользу клиентов, закрывших ранее счета в Банке, зачисляются на счет 47416 и не позднее пяти рабочих дней откредитовываются в Банк отправителя средств.

В случае указания в реквизитах кредитового авизо текущего валютного счета клиента (при условии идентификации клиента) денежные средства в соответствии с действующим валютным законодательством подлежат зачислению на транзитный валютный счет клиента.

В случае отсутствия в реквизитах кредитового авизо номера счета межфилиальных расчетов и/или наименования филиала (при условии подтверждения филиалом ожидаемого поступления) денежные средства зачисляются на счет межфилиальных расчетов для дальнейшего зачисления на счет получателя.

В случае допущения ошибки в идентификационном номере налогоплательщика (ИНН) получателя денежных средств, при условии, если реквизиты расчетного документа позволяют однозначно его идентифицировать, Банк зачисляет сумму на счет получателя, поскольку данный реквизит (ИНН) не относится к обязательным в соответствии с приложением 27 к Положению 2-П.

Зачисление денежных средств со счета невыясненных сумм № 47416 на счета клиентов осуществляется на основании оригиналов уточнений, полученных от Банков-плательщиков, а также на основании ключеванных сообщений, полученных по каналам связи SWIFT или телекс. Допускается зачисление на счета клиентов на основании факсимильной копии письма с уточнением реквизитов в случае невозможности своевременного получения оригинала данного письма с уточнением реквизитов в связи с месторасположением Банка-плательщика.

Срок нахождения сумм в иностранной валюте на счете № 47416 регламентирован сроками ведения международной деловой переписки.

Зачисление денежных средств в иностранной валюте на счета клиентов осуществляется на основании кредитового авизо и выписки по корреспондентскому счету НОСТРО. Дата зачисления денежных средств должна соответствовать дате, указанной в поле «Дата валютирования» кредитового авизо, но не ранее даты выписки.

Зачисление предшествующей датой валютирования (back value) невозможно.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

## **2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями**

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также обеспечивается программным путем, с применением кодов, паролей и иных средств.

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 6 Правил. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

### 3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### 3.1. Метод признания доходов и расходов банка

Согласно Правилам (пп. 1.12.4 ч. 1), в учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### 3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца), суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете № 61403, относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы;
- расходы по сопровождению программных средств, осуществляемых компаниями-разработчиками;
- другие аналогичные расходы

Стоимость услуг, включая налог на добавленную стоимость, полностью относится на балансовый счет № 61403. После списания соответствующих расходов будущих периодов на расходы отчетного периода, налог на добавленную стоимость относится на счет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и в последний день месяца относится на соответствующий счет расходов по символу 26411.

К доходам будущих периодов относятся:

- плата за аренду сейфовых ячеек;
- другие аналогичные доходы.

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость, то в момент отнесения стоимости услуги на балансовый счет № 61304, НДС относится на счет 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный». В первый рабочий день месяца следующего за месяцем отнесения на балансовый счет 60309, все филиалы Банка передают НДС полученный по счетам межфилиальных расчетов в головной Банк на счет 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС». В головном Банке остаток по счету 60309 переносится на счет 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС» и вся сумма налога в установленный НК срок перечисляется в бюджет.

#### 3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»; от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения



основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов».

Методика учета расчетно-кассовых операций приведена во внутренних Положениях Банка.

### **3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П; Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

По кредитному договору, предоставленному под залог недвижимого имущества, права Банка могут быть удостоверены закладной. Согласно п.2 ст.13 закона от 16.07.1998г № 102-Ф «Об ипотеке (залоге недвижимости)» закладная является именной ценной бумагой, удостоверяющей следующие права ее законного владельца:

- право на получение исполнения по денежным обязательствам, обеспеченным ипотекой, без представления других доказательств существования этих обязательств;
- право залога на имущество, обремененное ипотекой.

Банк, выступая первоначальным кредитором по договору об ипотеке, права по которой удостоверяются ипотечной закладной, осуществляет учет закладной как ценной бумаги, принадлежащей Банку.

Отражение передачи закладной в хранилище Банка в депозитарном учете осуществляется следующей проводкой:

- Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»
- Кт 98050 « Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию».

При уступке права требования списание закладной, обеспечивающей исполнение обязательств по кредитному договору, отражается в депозитарном учете:

- Дт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию»
- Кт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии».

Проводки оформляются мемориальными ордерами по приему/выдаче ценностей ДЕПО.

Методика учета клиентских кредитов приведена во внутренних Положениях Банка.

### **3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию**

#### **3.5.1. Активные кредитные операции банка**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Зачисление кредитных средств на счет клиентов Банка осуществляется банковскими ордерами.

Рабочие положения по учету активных кредитных операций банка приведены в Приложении 17.1-17.3 (для кредитов в валюте Российской Федерации).

#### **3.5.2. Пассивные кредитные операции банка**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», в редакции Положения № 144-П; от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ.

Проценты, уплаченные банком за привлеченные средства, включаются в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, при условии что размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях (существенным считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по долговому обязательству, выданному в том же квартале на сопоставимых условиях).

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, по выбору налогоплательщика, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной:

— ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (по долговым обязательствам в рублях);

— 9% (в иностранной валюте).

Суммы уплаченных процентов, превышающие эти нормативы, должны быть отнесены на расходы, не уменьшающие эту базу (п. 8 ст. 270 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Рабочие положения по учету пассивных кредитных операций банка приведены в Приложении 17.1-17.3 (для кредитов в валюте Российской Федерации).

### **3.6. Учет операций с ценными бумагами**

#### **3.6.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Положении Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете **52503** «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Аналитический учет ведется на одном лицевом счете, при этом ведутся отдельные реестры, позволяющие обеспечить получение информации по каждому векселю либо государственному регистрационному номеру облигаций и выпусков.

Для определения периода обращения векселей "по предъявлении, но не ранее определенного срока" начисление дисконта осуществляется:

- по выпущенным (собственным) векселям период обращения векселя определяется от даты составления (выпуска) векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее";

- по приобретенным (учтенным) векселям период обращения векселя определяется от даты приобретения векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, приходящейся на выкупаемые ценные бумаги, списывается в корреспонденции со счетами по учету выпущенных ценных бумаг либо со счетами по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

#### **3.6.2. Активные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 11 к Правилам «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами)» (далее — Порядок).

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» (без обязательной переклассификации всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и без запрета формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течение 2 лет) достаточно соблюдения хотя бы одного из условий, указанных в подпунктах (согласно Письма Банка России от 31.03.2008 «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с применением 302-П»):

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Критерии существенности (значительности объема) утверждаются в учетной политике кредитной организации.

Данной учетной политикой устанавливается уровень существенности не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

На расходы относятся все затраты по приобретению ценных бумаг не превышающие 5 процентов от суммы сделки с ценными бумагами отдельного эмитента за день.

### **Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости**

1) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

3) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 10% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

### **Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг**

#### *Критерии первоначального признания*

Кредитная организация обязана признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой она получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если организация **не получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если организация **получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана признать эти ценные бумаги.

#### *Критерии прекращения признания*

Передавая ценные бумаги, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если организация **передает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если организация **сохраняет за собой** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод **ФИФО**.

Для профессионального участника ценных бумаг устанавливается последний рабочий день месяца, как дата ежемесячного списания затрат по методу «в целом по портфелю».

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил, общих принципов, изложенных в Приложении 11 к Правилам, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа: «по предъявлении, но не ранее 15.07.03г.», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.03 г. включительно);

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учтенные банком векселя» на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока — переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, то есть переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (**47407—47408**).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов **47407—47408**.

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете **10501** по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах по учету доходов и расходов банка.

### **3.7. Учет операций с иностранной валютой**

#### **3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: **70603** — положительные разницы и **70608** — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалам и т. п.).

Рабочее положение по учету операций переоценки приведено в Приложении 18.

#### **3.7.2. Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций**

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫМИ БАНКАМИ (ФИЛИАЛАМИ) ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ С НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ОПЕРАЦИЙ С ЧЕКАМИ (В ТОМ ЧИСЛЕ ДОРОЖНЫМИ ЧЕКАМИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, С УЧАСТИЕМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ», Указания Банка России от 13 декабря 2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операциями с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котированного Банком России, производится на счет **70601** «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет **70606** «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России.

**3.7.3. Учетная политика банка в отношении конверсионных операций**, то есть операций, связанных с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела п. 4.59. ч. 2 Правил.

Банк проводит операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции). Методика учета строится на использовании парных счетов **47407–47408** «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

*А. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня»)* отражается только на балансовых счетах **47407–47408** по сводным лицевым счетам «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам».

Рабочие положения по учету этих операций приведены в Приложении 18.2.

*Б. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» и «спот»)* отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов **47407–47408**.

Рабочие положения по учету наличных (кассовых) сделок приведены в Приложении 18.3.

*В. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции)*, отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета **47407–47408**, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Рабочее положение по учету срочных сделок приведено в Приложении 18.3.

*Г. Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций*, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. При этом следует учесть, что комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах **70601** и **70606**. Комиссионный доход за осуществление переводов в иностранной валюте отражается по символу 12102. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: **70601** по символу 12201 или **70606** по символу 22101, на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Кроме того, необходимо учесть, что отнесение сумм в отдельные статьи доходов и расходов проводится по их названиям, поэтому при проведении операций по кредитованию, с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте; получению дивидендов в иностранной валюте и других операций необходимо использовать балансовые счета **70601**, **70606** и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

### 3.8. Учет факторинговых операций банка

Учетная политика банка при выполнении факторинговых операций согласуется с Правилами и исходит из следующего. Расчетные документы, полученные фактор-банком от клиента (поставщика) в соответствии с актом приема-передачи, отражаются в бухгалтерском учете по отдельному лицевому счету, открываемому по каждому договору факторинга на внебалансовом счете **91202** «Разные ценности и документы», а авансированная сумма, перечисленная фактор-банком поставщику, отражается по отдельному лицевому счету, открываемому каждому поставщику по каждому договору факторинга, на балансовом счете **47402** «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». Методика учета операций факторинга зависит от вида факторинга — *регрессный* или *безрегрессный*.

Под учтенную на счете **47402** сумму создается резерв на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», поскольку дебиторская задолженность поставщика перед банком приравнивается в целях создания резерва к ссудной задолженности. Созданный резерв отражается в учете на пассивном балансовом счете **47425** «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету «Резервы на возможные потери по факторинговым операциям». Резерв создается путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери по факторинговым операциям на расходы банка. Сумма отчислений в резерв зависит от величины основного долга и группы риска, к которой относится эта задолженность, исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков.

Отчисления в резерв принимаются в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии со ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Рабочее положение по учету банком факторинговых операций приведено в [Приложении 19](#).

### 3.9. Учет операций по платежным системам Вестерн Юнион, Мигом и Контакт

Согласно заключенным Договорам с платежными системами Банк предоставляет следующие виды услуг физическим лицам – гражданам России, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, находящимся на территории России:

- выплата денежных переводов из-за границы;
- отправление денежных переводов за границу;
- отправление и выплата денежных переводов в пределах России.

Прием и выплата денежных средств при осуществлении переводов по платежным системам производится в наличной форме.

При расчетах по переводам иностранной валюты в РФ в пользу физических лиц используются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах 40909, 40910 на каждое физическое лицо, получающее перевод. Выплата centовой части перевода выплачивается в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному на день выплаты перевода.

При расчетах по переводам в рублях в пределах России в пользу физических лиц используются лицевые счета, открытые на балансовом счете 40905 на каждое физическое лицо, получающее перевод, и 40911 по платежным системам.

При расчетах по переводам иностранной валюты из РФ по поручению физических лиц в пользу физических лиц используются счета 40912, 40913.

Вознаграждение, полученное за осуществление операций по перечислению денежных средств из/в РФ, а также по отправляемым/выплачиваемым переводам в рублях в пределах России физическим лицам, относятся на доходы в день осуществления операции.

Для учета взаимных требований и обязательств по расчетам используются счета, открытые на балансовых счетах 47423 и 47422. Порядок взаимных расчетов регулируется на договорной основе с платежными системами (порядок отражения в бухгалтерском учете операций по платежным системам изложены в Положениях о работе с соответствующей системой денежных переводов).

### 3.10. Учет основных средств

#### 3.10.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком использования превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-

гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств равен 40 000 рублей. Материальные ценности, приобретенные до 01.01.2011г., стоимостью от 20 000 рублей, но ниже установленного лимита, относятся к основным средствам.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.1 настоящей Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на первое января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

В последующем указанные объекты основных средств переоцениваются регулярно.

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года отражаются в бухгалтерском учете оборотами за январь. При невозможности отражения в этот срок, в силу определенных причин, крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день февраля отчетного года. При этом начисление амортизации с 1 января отчетного года производится исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

### **3.10.2. Определение отдельных элементов учета основных средств**



Об определении методов оценки основных средств, поступающих в банк по различным основаниям, было сказано выше (пп. 2.3.1 Учетной политики банка на 2011 г.). Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам 302-П.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка.

Ремонт собственных и арендованных основных фондов Банка производится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.

При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года № 1 в размере минимального срока, указанного по каждой группе в Классификаторе основных средств.

Недоамортизированная стоимость объекта основных средств списывается в течение дополнительного срока полезного использования в размере максимального срока, указанного по группам первой, второй, третьей, четвертой в Классификаторе основных средств.

Также дополнительный срок Банк может установить в зависимости от физического состояния объекта.

Учет основных средств, амортизационных отчислений ведется в разрезе групп основных средств:

первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Начисление амортизационных отчислений производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором указанные средства были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Начисление амортизации объектов основных средств производится способом **уменьшаемого остатка**.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется при способе уменьшаемого остатка исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Капитальные затраты, произведенные в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств ежемесячно начисляется амортизация, исходя из метода начисления амортизации, установленного арендодателем по объекту, на который произведены затраты.

Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

В Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов; объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

### **3.11. Нематериальные активы**

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств (см. пп. 3.11.2 настоящей Учетной политики). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности банка.

Банк вправе ежегодно уточнять срок полезного использования нематериальных активов.

Изменение срока полезного использования нематериальных активов происходит только начиная с 01 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в учетную политику.

Ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203)

### **3.12. Учет материальных запасов**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Правилам.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

### 3.13. Учет доходов и расходов банка

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете».

**3.13.1. Доходы банка** образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70601** «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг»; **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

**3.13.2. Расходы банка** образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70606** «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг»; **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора.

Рабочие положения по учету доходов и расходов банка приведены в Приложении 20.

### 3.14. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Правил, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706** «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 «Баланс кредитной организации».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **707** «Финансовый результат прошлого года».

Назначение счета: учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышение расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам.

Рабочее положение по учету финансовых результатов банка приведено в Приложении 21.

### **3.15. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов банка**

#### **3.15.1. Распределение прибыли**

Банк производит **распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров**. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяются общим собранием акционеров (участников) банка. Направления использования определяются на основании решений исполнительного органа управления банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.

#### **3.15.2. Создание и использование фондов банка**

Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала (ст. 35 ФЗ «Об акционерных обществах»). Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению общего собрания акционеров, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Рабочие методики учета использования прибыли Банка приведены в Приложении 21.2.

## **4. ВЕДЕНИЕ НАЛОГОВОГО УЧЕТА**

Исчисление налогов Банка и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с законами и иными нормативными и правовыми актами РФ, регулируемыми налоговые правоотношения.

Учет расчетов с бюджетом по налогам осуществляется на балансовых счетах №№ 60301 и 60302, которые открываются и ведутся только на балансе налогоплательщиков.

Плательщиком налога на прибыль является Банк как юридическое лицо. По региональным филиалам, находящимся на территории другого субъекта РФ, расчеты и перечисления по налогу на прибыль производятся головным офисом Банка отдельно по каждому структурному подразделению. Исчисление и уплата налога на прибыль в Федеральный бюджет производится головным офисом Банка без разделения сумм налога по обособленным подразделениям. Уплата налога в бюджет субъектов РФ и местные бюджеты производится по месту нахождения обособленных подразделений Банка, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества. При этом сумма налога по указанным обособленным подразделениям определяется в соответствии со ставками налога на прибыль, действующими на территориях, где расположены эти структурные подразделения.

Уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам) учитываются на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и в конце месяца относятся на расходы Банка. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученного Банком по операциям, облагаемым налогом, подлежит взносу в бюджет. Сумма полученного филиалами НДС в течение отчетного месяца учитывается на счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный», а не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, полностью перечисляется в головной офис Банка. Уплата налога на добавленную стоимость производится головным офисом Банка в порядке и в сроки, установленные законодательством.

Налог на имущество исчисляется ежеквартально нарастающим итогом с начала года, исходя из среднегодовой стоимости имущества в соответствии с Налоговым кодексом РФ гл. 30 «Налог на имущество организаций». Причитающаяся к уплате в бюджет сумма налога по месту нахождения головного офиса Банка уменьшается на исчисленные суммы налога по филиалам, которые вносятся ими в доходы бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в общеустановленном порядке.

В головном офисе и филиалах, где заработная плата начисляется на пластиковые карточки, начисление заработной платы, страховых взносов и налогов на доходы физических лиц (НДФЛ) происходит в день, предшествующий дню выплаты заработной платы. Расчет заработной платы осуществляется в программе 1С:Зарплата и кадры и модуле Зарплата и кадры в операционной системе RS-Банк, в связи с этим в Банке утверждены две формы расчетного листа (Приложении 23).

Уплата страховых взносов в бюджет осуществляется в последний рабочий день текущего месяца в соответствии с положениями ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ, т.е. отдельными платежными поручениями, которые направляются в каждый из четырех фондов (ПФР, ФСС, ФФОМС, ТФОМС). Уплата НДФЛ - не позднее следующего дня, после выплаты заработной платы.

Уплата региональных и местных налогов и сборов производится структурными подразделениями Банка самостоятельно.

Начисление налогов производится: внутриквартально – в день перечисления налога в бюджет; по итогам квартала – в последний рабочий день квартала.

Перечисление налогов производится в установленные законодательством сроки.

Порядок расчета налогооблагаемой базы и уплаты налогов определяется «Учетной политикой для целей налогообложения».

Введена приказом № 364-01 от 29 декабря 2012 г. по КБ "РЭБ" (ЗАО)

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА 2013 ГОД**

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон о бухгалтерском учете) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации; уставом банка, решениями Правления банка.

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Согласно п. 1.3 ч. 1 Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

— рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном настоящими Правилами;

— формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики типовые формы первичных учетных документов;

— порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации и между головным офисом кредитной организации и ее филиалами;

— порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;

— порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Отдельно утверждаются методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

— порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);

— лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

— способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

— порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

— правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);

— порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

— порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета.

— другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

В целях обеспечения деятельности в соответствии с требованиями банковского законодательства Банк разрабатывает внутренние документы по вопросам бухгалтерского учета отдельных видов операций, которые позволяют осуществлять более детальный (чем это предусмотрено нормативными актами Банка России) учет и проводить более эффективный финансовый анализ.

Отчетным годом является календарный год с 01 января по 31 декабря включительно.

Годовая бухгалтерская отчетность о результатах деятельности Банка является открытой для публикации.

В целях эффективного проведения внешнего аудита, в соответствии со ст. 42 ФЗ «О банках и банковской деятельности», Банк организует проведение аудиторской проверки деятельности Банка не реже одного раза в год, с подтверждением финансовой отчетности аудиторской компанией.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменении законодательства Российской Федерации или системы нормативного регулирования бухгалтерского учёта в кредитных организациях, в случаях разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта, а также в случае существенного изменения условий его деятельности.

**1.1. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:**

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

## **1.2. Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:**

- *преемственности* — остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* — готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритете содержания над формой* — отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- *непротиворечивости* — тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- *рациональности* — рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- *открытости* — отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) и в иностранной валюте на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета (счета третьего порядка), на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

При появлении новых операций в деятельности Банка в Рабочий план счетов могут быть внесены изменения в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета, которые утверждаются Председателем Правления Банка и имеют обязательный характер для всех структурных подразделений Банка.

Ведение счетов аналитического учета осуществляется на основании требований нормативных документов Банка России и экономического содержания операций. Лицевые счета на балансе Банка открываются в соответствии со структурами.

В структуру лицевого счета включен набор дополнительных признаков аналитического учета, детально характеризующих его экономическое содержание.

Дополнительные признаки аналитического учета (т.н. аналитические расширения счетов) включены в порядковый номер лицевого счета (14-20 разряды).

Структура аналитического расширения конкретного номера счета не имеет ограничений и определяется только техническими возможностями используемых информационных технологий, а также требованиями основных принципов бухгалтерского учета:

1. уместности,
2. объективности,
3. осуществимости.

Методологическую основу существующей в настоящее время в Банке системы аналитического учета составляют:

- Нормативные документы Банка России,
- Требования по ведению налогового учета в соответствии с Налоговым кодексом РФ;
- Требования по формированию управленческой отчетности;
- Информационные технологии, эксплуатируемые в Банке и др.

Изменения в структуры лицевых счетов вносятся на основании нормативных документов Банка России, а также в соответствии с требованиями управленческого и налогового учета. Изменения аналитического учета инициируются служебными записками от заинтересованных бизнес подразделений и утверждаются соответствующими распоряжениями Главного бухгалтера Банка.

## **2.2. Синтетический и аналитический учет**

### ***Документами синтетического учета Банка являются:***

**Оборотная ведомость.** Оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Правилам № 385-П.

Ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая сводная оборотная ведомость хранятся в электронном виде и распечатываются по всем главам баланса в Отделе формирования и контроля документов дня Управления бухгалтерского учета и отчетности.

Распечатанные оборотные ведомости подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером (или по их поручению заместителями).

**Ежедневный баланс.** Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении №9 к Правилам № 385-П. Все операции за день должны отражаться в ежедневном балансе Банка. Первичные балансы должны составляться в рублях и копейках.

Ежедневный баланс Банка составляется до 12-00 часов следующего рабочего дня.

В ежедневном балансе Банка отражаются все операции, совершенные за операционный день. Продолжительность операционного дня (времени), в том числе объявление операционными днями выходных и праздничных дней, регламентируется Приказом Председателя Правления. Банковские операции, совершённые во внеоперационное время, в том числе не являющиеся операционными выходными и праздничными днями, отражаются в бухгалтерском учёте на следующий операционный день.

**Отчет о прибылях и убытках.** Отчет о прибылях и убытках является регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) Банка. Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года». Лицевые счета открываются по символам Отчета о прибылях и убытках.

Отчет о прибылях и убытках распечатывается отдельным документом в сроки, установленные Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитной организацией в Центральный Банк Российской Федерации». Сверка соответствия остатков производится программным путём. Отчет о прибылях и убытках подписывается Председателем Правления и Главным бухгалтером (или по их поручению заместителями).

Отчет о прибылях и убытках хранится в электронном виде.

Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения № 4 к Правилам № 385-П ведется нарастающим итогом с начала месяца. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один – по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». В отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности кредитной организации: либо символ 33001 "Неиспользованная прибыль" (символ 31001 минус символ 32101)", либо символ 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)".

### ***Документами аналитического учета являются:***

**Лицевые счета.** Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. Выдача (высылка) выписок из лицевых счетов клиентам Банка производится в операционное время, начиная со следующего рабочего дня. В случае если



выписки из лицевых счетов и приложения к ним передаются клиенту в электронном виде, то указанные документы подписываются аналогами собственноручной подписи уполномоченного лица кредитной организации.

Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции и на конец дня.

Нумерация лицевых балансовых счетов производится согласно «Схеме обозначения лицевых счетов и их нумерации» (Приложение 3 к Учетной политике Банка). Лицевой счет состоит из 20 знаков. Знаки с 10 по 13 содержат номер структурного подразделения Банка (филиала, дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса и операционного офиса). Номер лицевых счетов, открываемых в филиалах Банка, с 10 по 13-й знак содержат № филиала:

- Ростовский филиал - № 0004;
- Архангельский филиал - № 0005;
- Сочинский филиал - № 0006;
- Костромской филиал - № 0007;
- Астраханский филиал - № 0008;
- Саратовский филиал - № 0009;
- Санкт-Петербургский филиал - № 0010.

При открытии клиентам накопительных счетов присваивается номер счета, который планируется дать при открытии расчетного счета, но в 14-м знаке проставляется признак «6».

При открытии клиентам транзитных валютных счетов используется тот же номер лицевого счета, который присвоен клиенту, но в 14-м знаке проставляется признак «6».

При открытии клиентам-юридическим лицам СКС использовать номер лицевого счета, в котором в 14-м знаке проставляется признак «7».

При открытии клиентам физическим лицам «Текущего Счета +Карта» в номере лицевого счета в 14-м знаке использовать признак «7».

При открытии клиентам физическим лицам СКС в номере лицевого счета в 14-м знаке использовать признак «4» и «6».

Номера лицевых счетов физических лиц имеют сквозную нумерацию 18, 19, 20 знаков, в 16, 17 знаках проставляется код категории клиента. При наличии у одного клиента - физического лица нескольких однотипных договоров в 14-м и 15-м знаках номера счета ведется сквозная нумерация.

Номера лицевых карточных счетов по картам, эмитируемых Банками-резидентами, в 14-м знаке содержат признак «6».

Номера лицевых внебалансовых счетов 91202, 91203 по учету хранения заготовок и комплектов Банковских карт в 15-м знаке содержат признак «8».

Номера лицевых счетов по учету доходов и расходов в 14,15,16,17 и 18 знаках содержат символ, соответствующий схеме аналитического учета доходов и расходов. При этом в 19-м знаке признак «8» и «9» обозначает доходы, полученные в инвалюте, а от «0» до «7» означает, что эти доходы получены в рублях.

При открытии специального брокерского счета в номере лицевого счета 14-ом разряде используется признак счета "9".

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в двойной оценке: иностранной валюте и в валюте РФ. При распечатывании лицевых счетов в иностранной валюте, остаток лицевого счета и обороты показываются в иностранной валюте и в рублях по действующему курсу ЦБ РФ (в ежедневном едином бухгалтерском балансе операции в иностранной валюте отражаются только в рублях).

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники. Лицевые счета клиентов, по которым были проведены операции, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки.

Хранение выписок из лицевых счетов осуществляется в виде электронных баз данных. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием и обеспечивает сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

**Ведомость остатков по счетам** составляется ежедневно по счетам первого, второго порядка и лицевым счетам. Форма ведомости приведена в Приложении № 6 к Правилам № 385-П.

Особенности аналитического учета отдельных операций:

Аналитический учет расчетов по оплате труда ведется в отдельной подпрограмме. В Ростовском филиале аналитический учет вкладов физических лиц ведется в отдельной подпрограмме с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами. В Архангельском филиале аналитический учет основных средств осуществляется в отдельной подпрограмме с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Аналитический учет по счету 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ» ведется на четырех лицевых счетах в разрезе юридических лиц (государственных организаций), юридических лиц (негосударственных организаций), юридических лиц-нерезидентов и физических лиц. Движение по счетам учета акционерного капитала Банка осуществляется на основании выписки из реестра акционеров и отражается датой получения данного реестра. Бухгалтерские проводки по отражению перехода права собственности от одного акционера к другому в рамках одного лицевого счета (аналитический учет) не осуществляются. Учет взносов в разрезе акционеров ведется в отдельной программе.

Аналитический учет по счету 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» ведется на лицевых счетах, открытых на каждый объект недвижимости. Аналитический учет по счету 10602 «Эмиссионный доход» ведется на одном лицевом счете.

### **2.3. Первичные учетные документы**

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются формы, предусмотренные нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

При отсутствии типовых форм Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым типовые формы не предусмотрены, утверждаются руководителем кредитной организации. Такие документы, согласно Закону «О бухгалтерском учете», должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении; наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления; личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Председатель Правления по согласованию с Главным бухгалтером).

Перечень документов, используемых банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении 12

#### **2.3.1. Порядок ведения Книги регистрации открытых счетов**

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде. Она в распечатывается на бумажном носителе, в части действующих по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью кредитной организации, подписывается Председателем Правления и Главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив.

### **2.4. Методы оценки видов имущества и обязательств**

#### **2.4.1. Основные средства**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов;

— построенных хозяйственным или подрядным способом — по фактической себестоимости строительства.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату перечисления аванса или на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету при последующей оплате.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

#### **2.4.2. Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

— полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

— полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;

— приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива и иные расходы), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

#### **2.4.3. Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности, оформленное приказом по основной деятельности, отражается на счете 61011 «Внеоборотные запасы».

При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету. При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете N 61011 "Внеоборотные запасы", и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

#### **2.4.4. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

#### **2.4.5. Финансовые вложения**

##### *а) Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

*б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Переоценка ценных бумаг осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежит весь портфель с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:*

— учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;  
— резерв на возможные потери не формируется;  
— ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой кредитной организации, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:*

— учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

**Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг (далее ТСС) может быть надежно определена, если ценная бумага включена в список ценных бумаг допущенных к торгам одним из организаторов торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством РФ.

Если ценная бумага торгуется на рынках за пределами Российской Федерации, считается, что ТСС может быть надежно определена, при условии соблюдения норм по среднемесячному объему совершенных операций в рублевом эквиваленте: для акций — 3 млн. руб., для облигаций — 1 млн. руб., для инвестиционных паев — 100 тыс. руб.

Для определения ТСС акций и долговых обязательств применяется средневзвешенная цена на момент определения ТСС (для долговых обязательств - без учета накопленного процентного (купонного) дохода).

Средневзвешенная цена ценной бумаги определяется организатором торгов в соответствии с нормативными правовыми актами ФСФР РФ или при торговле на рынках за пределами РФ – в соответствии с законодательством страны, где находится организатор торговли.

По ценным бумагам, торгуемым на рынках РФ, при определении ТСС Банк использует информацию о средневзвешенной цене ценной бумаги публикуемую группой ММББ. В случае отсутствия данных о средневзвешенной цене публикуемой группой ММББ Банк использует информацию, публикуемую группой РТС.

При отсутствии данных о средневзвешенной цене в описанных источниках Банк применяет следующие методы оценки ТСС с использованием информации предоставляемой группой ММВБ:

- 5) Информация о ближайшей средневзвешенной цене за последние 180 календарных дней до даты определения ТСС. В случае отсутствия данных используется соответствующая информация, предоставляемая группой РТС.
- 6) При отсутствии средневзвешенной цены указанной в предыдущем пункте - последняя публикуемая рыночная цена, рассчитываемая в соответствии постановлением ФКЦБ России от 24 декабря 2003г. № 03-52/пс, за последние 180 календарных дней до даты определения ТСС. В случае отсутствия данных используется соответствующая информация, предоставляемая группой РТС.

В случае отсутствия информации соответствующей пунктам 1 и 2 Банк определяет ТСС ценной бумаги следующими методами:

- 1) Ссылка на ТСС другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- 2) Анализ дисконтированных денежных потоков (для облигаций);
- 3) Метод расчета чистых активов (для акций и паев).

Для определения ТСС еврооблигаций применяется средняя цена закрытия (Bloomberg Generic Price (BGN)) по данному виду еврооблигаций, на момент определения ТСС, раскрываемая посредством системы Bloomberg.

В случае отсутствия необходимых данных в системе Bloomberg, Банк использует соответствующую информацию, раскрываемую посредством системы Reuters.

В случае отсутствия средней цены закрытия (Bloomberg Generic Price (BGN)) по соответствующим еврооблигациям на момент определения ТСС, используется информация о ближайшей средней цене закрытия (Bloomberg Generic Price (BGN)) с данными ценными бумагами в системе Bloomberg за последние 180 календарных дней.

В случае отсутствия необходимых данных в системе Bloomberg, Банк использует соответствующую информацию, раскрываемую посредством системы Reuters.

При отсутствии необходимой информации в обеих информационных системах Банк использует информацию, публикуемую на официальном сайте СРО НФА в разделе «Фиксинг облигаций (MIRP)».

При отсутствии информации во всех вышеописанных источниках Банк определяет ТСС еврооблигаций следующим методом:

- Анализ дисконтированных денежных потоков

Информация необходимая для определения ТСС по еврооблигациям предоставляется Управлением торговых операций или Казначейством Банка в соответствующий отдел Управления сопровождения операций на финансовых рынках, на основании запроса данного подразделения.

На счетах главы Д «ДЕПО» учет ценных бумаг ведется в штуках в разрезе владельцев и мест хранения.

#### *в) Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### *г) Финансовые требования*

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

#### *д) Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том

числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

### **Правила переоценки НВПИ**

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а также в момент изменения значения переменной, лежащей в основе НВПИ, Стоимость товаров, работ, услуг (в том числе с применением НВПИ), равно как и порядок расчетов, определяется сторонами при заключении договора.

Если договором предусмотрена частичная оплата (аванс, задаток) до поставки товара (выполнения работ, оказания услуги), то такие промежуточные выплаты на отражаемую в бухгалтерском учете стоимость товара (работ, услуг) не влияют. Соответственно, переоценка дебиторской или кредиторской задолженности, связанная с такими промежуточными расчетами, не осуществляется.

В связи с этим, норма п. 1.4.3 Приложения 3 Правил и устанавливает отражение доходов и расходов, связанных с применением НВПИ, только при осуществлении расчетов после указанной выше даты (в том числе с учетом ранее произведенных авансов).

Если стоимость товара (работ, услуг) определена в размере 100% предоплаты, осуществленной по условиям договора до поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), то никаких разниц, связанных с применением НВПИ, не возникает.

### **2.4.6. Обязательства банка**

#### *а) Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

#### *б) Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### *в) Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

### **2.4.7. Условные обязательства некредитного характера**

Оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера выявляются и классифицируются на ежемесячной основе путем вынесения профессионального суждения. Критерий уровня существенности сумм условных обязательств некредитного характера определен в размере 0,01 процента от величины собственных средств (капитала), но не более 100 000 рублей.

Аналитический учет ведется по каждому оценочному обязательству или условному обязательству некредитного характера.

Порядок бухгалтерского учета определяется в [Приложении 34](#).

## **2.5. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами на основе приказа по банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.).

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуется и зачисляется в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символу 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков материальных ценностей», символ 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков денежной наличности»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по символам 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам»). Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения отнесится на доходы банка.

Председатель Правления Банка по согласованию с Главным бухгалтером может устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже, при смене материально ответственных лиц (на дату приема-передачи дел), при открытии (закрытии) ВСП, при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей, в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в [Приложении 13](#).

## **2.6. Правила документооборота и технологии обработки информации**

Типовой перечень документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения, устанавливается в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, утвержденного Приказом Министерства культуры от 25 августа 2010 г. N 558.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными Правилами о документообороте (*Приложение 14*). В соответствии с названными Правилами под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки, а также обеспечивается правильность документооборота.

Документы дня формируются в одном ежедневном штиве. Кассовые документы сшиваются ежедневно, затем помесечно. Хранение кассовых документов за последние двенадцать месяцев осуществляется в головном офисе и ВСП заведующим кассой либо лицом, на которого возложены соответствующие обязанности. Валютные кассовые документы хранятся в общем кассовом штиве, в отдельных штивах хранятся документы по операциям с использованием пластиковых карт, документы по вкладам граждан, по кредитам индивидуальным заемщикам ( в том числе кредиты МСБ), по хозяйственным операциям.

Правила документооборота филиалов и ВСП регламентируются внутренними Положениям Банка.

Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием программного продукта «Операционный день Банка», разработанной фирмой R-Style.

Степень доступа работников к учетной информации, базам данных, кодам и паролям, определяется должностными инструкциями работников и Положением о регламентации доступа сотрудников в программы Банковской системы.

На суммы, поступившие в Банк через корреспондентские счета в рублях без оправдательных документов или с указанием неверных реквизитов получателя, Банка получателя, отсутствием назначения платежа составляется запрос в Банк-корреспондент, и в случае неполучения ответа в течение пяти рабочих дней, эти суммы возвращаются в конце пятого рабочего день в Банк отправителя средств. Если в поступивших суммах реквизиты указаны верно, но есть небольшие неточности (например, название получателя указано в кавычках или одна из букв написана в латинском редакторе) при этом Банк получатель может идентифицировать получателя средств, денежные средства зачисляются на счет клиента.

Суммы, поступившие в пользу клиентов, закрывших ранее счета в Банке, зачисляются на счет 47416 и не позднее пяти рабочих дней откредитовываются в Банк отправителя средств.

В случае указания в реквизитах кредитового авизо текущего валютного счета клиента (при условии идентификации клиента) денежные средства в соответствии с действующим валютным законодательством подлежат зачислению на транзитный валютный счет клиента.

В случае отсутствия в реквизитах кредитового авизо номера счета межфилиальных расчетов и/или наименования филиала (при условии подтверждения филиалом ожидаемого поступления) денежные средства зачисляются на счет межфилиальных расчетов для дальнейшего зачисления на счет получателя.

В случае допущения ошибки в идентификационном номере налогоплательщика (ИНН) получателя денежных средств, при условии, если реквизиты расчетного документа позволяют однозначно его идентифицировать, Банк зачисляет сумму на счет получателя, поскольку данный реквизит (ИНН) не относится к обязательным.

Зачисление денежных средств со счета невыясненных сумм № 47416 на счета клиентов осуществляется на основании оригиналов уточнений, полученных от Банков-плательщиков, а также на основании ключеванных сообщений, полученных по каналам связи SWIFT или телекс. Допускается зачисление на счета клиентов на основании факсимильной копии письма с уточнением реквизитов в случае невозможности своевременного получения оригинала данного письма с уточнением реквизитов в связи с месторасположением Банка-плательщика.

Срок нахождения сумм в иностранной валюте на счете № 47416 регламентирован сроками ведения международной деловой переписки.

Зачисление денежных средств в иностранной валюте на счета клиентов осуществляется на основании кредитового авизо и выписки по корреспондентскому счету НОСТРО. Дата зачисления денежных средств должна соответствовать дате, указанной в поле «Дата валютирования» кредитового авизо, но не ранее даты выписки.

Зачисление предшествующей датой валютирования (back value) невозможно.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

## **2.7. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями**

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также обеспечивается программным путем, с применением кодов, паролей и иных средств.

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 Правил. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

## **3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**



### 3.1. Учет доходов и расходов банка

Согласно Правилам (пп. 1.12.4 ч. 1), в учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 Правил.

Рабочие положения по учету доходов и расходов банка приведены в [Приложении 20](#).

#### 3.1.1. Доходы банка

Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601, включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах 70602, 70603, 70604 учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

#### 3.1.2. Расходы банка

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606, включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», 70608, 70609 учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора.

### 3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца), суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете № 61403, относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы;
- расходы по сопровождению программных средств, осуществляемых компаниями-разработчиками;
- другие аналогичные расходы

Стоимость услуг, включая налог на добавленную стоимость, полностью относится на балансовый счет № 61403. После списания соответствующих расходов будущих периодов на расходы отчетного периода, налог на добавленную стоимость относится на счет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и в последний день месяца относится на соответствующий счет расходов по символу 26411.

К доходам будущих периодов относятся:

- плата за аренду сейфовых ячеек;
- другие аналогичные доходы.

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость, то в момент отнесения стоимости услуги на балансовый счет № 61304, НДС относится на счет 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный». В первый рабочий день месяца следующего за месяцем отнесения на балансовый счет 60309, все филиалы Банка передают НДС полученный по счетам межфилиальных расчетов в головной Банк на счет 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС». В головном Банке остаток по счету 60309 переносится на счет 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС» и вся сумма налога в установленный НК срок перечисляется в бюджет.

### **3.3. Учет расчетно-кассовых операций**

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Методика учета расчетно-кассовых операций приведена во внутренних Положениях Банка.

#### **3.3.1. Открытие депозитных счетов нотариусов**

Для бухгалтерского учета денежных средств, получаемых нотариусами в депозит, рекомендуем использовать балансовый счет 42309 «Прочие привлеченные средства до востребования», а для бухгалтерского учета движения денежных средств, связанных с финансовой деятельностью нотариуса, используется балансовый счет 40802 «Физические лица — индивидуальные предприниматели».

#### **3.3.2. Учет средств клиентов, размещенных в Гарантийном фонде**

Порядок формирования гарантийного фонда определяется на основе договорных отношений между соответствующими организациями (РНКО, организатор торговли, биржа, платежная система) и участниками расчетов.

Учет участником платежной системы денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы осуществляется на активном счете 30215 «Взносы в гарантийный фонд платежной системы», оператором услуг платежной инфраструктуры — на пассивном счете 30219 «Гарантийный фонд платежной системы».

Учет участником клиринга денежных средств, перечисленных на клиринговый банковский счет клиринговой организации в виде взноса в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу осуществляется на активном счете 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)».

Учет в клиринговых организациях (в том числе в клиринговых организациях, осуществляющих функции центрального контрагента) денежных средств участников клиринга и иных лиц — резидентов и нерезидентов, внесенных ими в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд), осуществляется на пассивных счетах 30422 «Средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)» и 30423 «Средства нерезидентов для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)», соответственно.

### **3.3.3. Урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам**

П. 3.31 ч. II Правил указано, что кредитная организация не реже одного раза в год (в обязательном порядке по состоянию на 1 января) осуществляет урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам, на счетах 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов», 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов», 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» и ее лимитирование.

Урегулирование задолженности осуществляется один раз в год по состоянию на 1 января.

Порядок урегулирования задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам, а также процедура передачи финансовых результатов текущего года от филиалов в головной банк, приведены в Приложении 16.

### **3.3.4. Расчеты по банковским картам**

Если в договоре банковского счета отсутствует условие, при котором клиент имеет право на получение кредита, в случае недостаточности средств на его счете, кредитная организация обязана обеспечить проведение операции (в том числе с помощью технических средств защиты) только в пределах остатка денежных средств на банковском счете клиента.

В случае несанкционированного проведения расходной операции с банковского счета с использованием расчетных карт (технический овердрафт), сумма задолженности, зачисленная на балансовый счет 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры», согласно п. 2.8 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266–П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее — Положение № 266–П) должна быть погашена в соответствии с нормами и сроками, установленными ст. 314 Гражданского кодекса РФ.

Если в дальнейшем вопрос об исполнении клиентом обязательства по погашению задолженности будет урегулирован, то сумма задолженности списывается со счета 30233 и относится на соответствующие балансовые счета в соответствии с условиями достигнутой договоренности, либо погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Если указанный вопрос остается неурегулированным, то сумма задолженности списывается со счета 30233 и относится кредитной организацией на свои расходы с отражением по символу 27308 «Другие расходы» ОПУ.

Аналогичные действия производятся в случае превышения клиентом установленного лимита кредитования при недостаточности средств на банковском счете клиента или депозитном счете клиента — физического лица («овердрафт»).

## **3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П; Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Учет задолженности заемщика по прекращенному по решению суда кредитного договора осуществляется на том же балансовом счете, что и до решения суда.

По кредитному договору, предоставленному под залог недвижимого имущества, права Банка могут быть удостоверены закладной. Согласно п.2 ст.13 закона от 16.07.1998г № 102-Ф «Об ипотеке (залоге недвижимости)» закладная является именной ценной бумагой, удостоверяющей следующие права ее законного владельца:

- право на получение исполнения по денежным обязательствам, обеспеченным ипотекой, без представления других доказательств существования этих обязательств;
- право залога на имущество, обремененное ипотекой.

Банк, выступая первоначальным кредитором по договору об ипотеке, права по которой удостоверяются ипотечной закладной, осуществляет учет закладной как ценной бумаги, принадлежащей Банку.

Отражение передачи закладной в хранилище Банка в депозитарном учете осуществляется следующей проводкой:

- Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»
- Кт 98050 « Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию».

При уступке права требования списание закладной, обеспечивающей исполнение обязательств по кредитному договору, отражается в депозитарном учете:

- Дт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию»
- Кт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии».

Проводки оформляются мемориальными ордерами по приему/выдаче ценностей ДЕПО.

#### **3.4.1. Учет задолженности по кредитам**

А. Кредит выдан одной суммой, погашается частями. При просрочке очередного платежа осуществляется перенос на счет по учету просроченных кредитов.

Переносится только та сумма кредитной задолженности, которая была просрочена.

Текущая задолженность продолжает учитываться на прежних балансовых счетах.

Б. Кредит просрочен и был осуществлен перенос на счет по учету просроченных кредитов. Заключено дополнительное соглашение о пролонгации. Осуществляется обратный перенос на счет по учету текущей задолженности.

Восстановление суммы осуществляется на старый балансовый счет, если с учетом условий пролонгации, задолженность может учитываться на этом балансовом счете. Если срок, на который была пролонгирована задолженность, не соответствует балансовому счету, на котором она учитывалась ранее, то восстановление осуществляется на новый балансовый счет.

Если кредитный договор прекращен кредитной организацией в одностороннем порядке в соответствии с условиями договора, то учет непогашенной части задолженности заемщика осуществляется в аналогичном порядке.

Заключение кредитной организацией и заемщиком дополнительного соглашения об изменении валюты кредита, не влияет на срок кредита, определяемый датой погашения всей ссудной задолженности, и соответственно, на выбор счета второго порядка для отражения суммы задолженности в бухгалтерском учете.

#### **3.4.2. Учет задолженности по процентам**

Суммы процентов, полученные кредитной организацией до наступления отчетного периода, к которому они относятся, и в случае досрочного погашения договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата их следует учитывать на счете по учету обязательств по прочим операциям в качестве кредиторской задолженности и относить на счет 47422 «Обязательства по прочим операциям» по учету обязательств банка. При наступлении даты оплаты процентов, установленной договором, сумма обязательств банка списывается в корреспонденции со счетом доходов.

#### **Внебалансовый учет процентов**

Проценты, сомнительные к получению, начисляются во внебалансовом учете.

На дату получения осуществляется начисление процентов во внебалансовом учете. При получении денежных средств от заемщика в оплату процентов осуществляется бухгалтерская

запись по балансу в корреспонденции со счетами доходов. Проценты, начисленные во внебалансовом учете, списываются обратными записями.

При переклассификации кредита в категорию качества, которая позволяет признавать проценты в качестве доходов, на дату переклассификации проценты начисляются в соответствии с выбранным вариантом.

На дату переклассификации осуществляется начисление процентов во внебалансовом учете. Затем начисление процентов осуществляется бухгалтерской записью по балансу в корреспонденции со счетами доходов. Проценты, начисленные во внебалансовом учете, списываются обратными записями.

### **3.4.3. Учет полученного обеспечения**

Сумма полученных поручительств изменяется в зависимости от объема солидарных обязательств поручителя:

— при изменении курса иностранной валюты, в которой выдан кредит, осуществляется ежедневный пересчет суммы полученного поручительства;

— при начислении процентов сумма полученного обеспечения пересчитывается в связи с увеличением объема солидарных обязательств поручителя на дату начисления процентов;

— при начислении штрафов, пеней и неустоек сумма полученного обеспечения пересчитывается в связи с увеличением объема солидарных обязательств поручителя на дату начисления процентов;

— при погашении должником своих обязательств по кредитному договору (в полном объеме или частично) сумма полученного обеспечения уменьшается на соответствующие суммы.

Стоимость полученного залога пересчитывается (переоценивается) только в том случае, если она была выражена в иностранной валюте или в условных единицах, которые подвержены изменению.

Переоценка залога, оцененного в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

Полученные в залог драгоценные металлы переоцениваются в том случае, когда их стоимость определена как рублевый эквивалент, рассчитываемый от учетных цен на драгоценные металлы.

Переоценка залога, оцененного в условных единицах, осуществляется в те даты, когда происходит изменение рублевого эквивалента условной единицы, а также в последний рабочий день месяца.

### **3.4.4. Учет резервов на возможные потери**

Учет сумм резервов на возможные потери (далее — РВП) учитывается на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы резервов на возможные потери переносятся на соответствующий балансовый счет по учету РВП по просроченной задолженности прямыми записями.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть неоплаченная в срок перенесена на счет по учету просроченной задолженности.

Сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

## **3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию**

### **3.5.1. Активные кредитные операции банка**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Зачисление кредитных средств на счет клиентов Банка осуществляется банковскими ордерами.

Рабочие положения по учету активных кредитных операций банка приведены в Приложении 17.1-17.3 (для кредитов в валюте Российской Федерации).

### **3.5.2. Пассивные кредитные операции банка**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», в редакции Положения № 144-П; от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ.

Проценты, уплаченные банком за привлеченные средства, включаются в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, при условии что размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях (существенным считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по долговому обязательству, выданному в том же квартале на сопоставимых условиях).

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, по выбору налогоплательщика, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной:

- ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (по долговым обязательствам в рублях);
- 9% (в иностранной валюте).

Суммы уплаченных процентов, превышающие эти нормативы, должны быть отнесены на расходы, не уменьшающие эту базу (п. 8 ст. 270 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Рабочие положения по учету пассивных кредитных операций банка приведены в Приложении 17.1-17.3 (для кредитов в валюте Российской Федерации).

### **3.6. Учет операций с ценными бумагами**

#### **3.6.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Правилах.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете **52503** «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Аналитический учет ведется на одном лицевом счете, при этом ведутся отдельные реестры, позволяющие обеспечить получение информации по каждому векселю либо государственному регистрационному номеру облигаций и выпусков.

Для определения периода обращения векселей "по предъявлении, но не ранее определенного срока" начисление дисконта осуществляется:

- по выпущенным (собственным) векселям период обращения векселя определяется от даты составления (выпуска) векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее";
- по приобретенным (учтенным) векселям период обращения векселя определяется от даты приобретения векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, приходящейся на выкупаемые ценные бумаги, списывается в корреспонденции со счетами по учету выпущенных ценных бумаг либо со счетами по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

#### **3.6.2. Активные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 10 к Правилам «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами)» (далее — Порядок).

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» (без обязательной переклассификации всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и без запрета формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течении 2 лет) достаточно соблюдения хотя бы одного из условий, указанных в подпунктах (согласно Письма Банка России от 31.03.2008):

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Критерии существенности (значительности объема) утверждаются в учетной политике кредитной организации.

Данной учетной политикой устанавливается уровень существенности не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

На расходы относятся все затраты по приобретению ценных бумаг не превышающие 5 процентов от суммы сделки с ценными бумагами отдельного эмитента за день.

### **Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости**

1) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

3) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 10% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

### **Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг**

#### *Критерии первоначального признания*

Кредитная организация обязана признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой она получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если организация **не получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если организация **получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана признать эти ценные бумаги.

#### *Критерии прекращения признания*

Передавая ценные бумаги, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если организация **передает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если организация **сохраняет за собой** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод **ФИФО**.

Для профессионального участника ценных бумаг устанавливается последний рабочий день месяца, как дата ежемесячного списания затрат по методу «в целом по портфелю».

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил, общих принципов, изложенных в Приложении 10 к Правилам, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.



В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа: «по предъявлении, но не ранее 15.07.03 г.», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.03 г. включительно);

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учтенные банком векселя» на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока — переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, то есть переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407—47408).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов 47407—47408.

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах по учету доходов и расходов банка.

### 3.6.2.1. Особенности учета операций с векселями

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. II Правил, общих принципов, изложенных в Приложении 10 к Правилам, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя;

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа: «по предъявлении, но не ранее 15.07.12 г.», то банк–эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.12 г. включительно);

3) «во столько–то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежать оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, 2–х—3–х дней).

В первом случае, вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учтенные банком векселя» на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае, вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока — переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае, вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т. е. переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30–ти дней.

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки; списания векселей на просрочку, начисление при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям, списание с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю, списание с баланса просроченных векселей регулируется Положением № 254–П.

Если предметом сделок, совершаемых и отражаемых в бухгалтерском учете в соответствии с п. 1 Письма ЦБ РФ от 07 сентября 2007 г. № 141–Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли–продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи–выкупа» (далее — Письмо № 141–Т) и Приложением к нему «Методические рекомендации об отражении в бухгалтерском учете операций купли–продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи–выкупа» (далее — Приложение к Письму № 141–Т) являются векселя третьих лиц, то бухгалтерский учет переданных по сделке РЕПО векселей у первоначального продавца может осуществляться на балансовом счете 50218 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания».

### **3.6.2.2. Срочные сделки с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах гл. Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» — 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»).

При совершении сделок купли–продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, т. е. с использованием счетов 47407—47408.

По сделкам купли–продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи–выкупа, требования и обязательства на счетах гл. Г не отражаются, если бухгалтерский учет сделок ведется в соответствии с п. 1 Письма № 141–Т и, соответственно, Приложением к Письму № 141–Т.

Если бухгалтерский учет указанных сделок ведется в соответствии с п. 3 Письма № 141–Т, то требования и обязательства по второй части сделки отражаются на счетах гл. Г Правил.

### **3.6.2.3. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров**

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по номинальной стоимости. в связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене,

отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах доходов и расходов банка.

#### **3.6.2.4. Правила начисления процентов и дисконта по вексялям**

В конце операционного дня, предшествующего дате платежа по векселю, задолженность по векселю в том числе, начисленные проценты и дисконт переносятся на счет 52406 «Вексяля к исполнению».

В дату переноса осуществляется начисление процентов и дисконта за период с даты последнего признания расходов по дату переноса. На следующий день, в дату срока платежа по векселю, на балансовом счете 52406 осуществляется начисление процентов и дисконта за один день в корреспонденции со счетом расходов.

Процентный доход по вексялям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе.

Проценты начисляются с даты составления вексяля (для выпущенного вексяля) или с даты приобретения вексяля (для учтенного вексяля), если не установлена иная дата.

Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе. Также под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в вексялях со сроком «по предъявлении, но не ранее»).

По истечении срока предъявления вексяля к платежу проценты не начисляются.

Для расчета начисленного дисконта в вексялях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается, если вексель приобретается в течение этого периода на соответствующее количество дней.

Для расчета начисленного дисконта в вексялях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения вексяля) до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366) дней.

#### **3.6.2.5. Аналитический учет по вексялям**

Лицевые счета ведутся по каждому вексяледателю или акцептанту.

Внесистемным учетом обеспечивается получение информации по каждому векселю.

Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы.

#### **3.6.2.6. Учет просроченных обязательств по ценным бумагам**

А. Вексяля, срок погашения которых наступил, но в течение сроков установленных вексельным законодательством не предъявленных к платежу должникам, учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 51201—51901 «Вексяля до востребования» в объеме всех требований по векселю.

При неоплате вексяля в срок сумма всех требований по векселю переносится на счета по учету просроченных вексялей без выделения отдельных лицевых счетов «Дисконтный доход начисленный» и «Процентный доход начисленный».

Б. При неоплате эмитентом в срок очередного купона задолженность эмитента продолжает учитываться на том же лицевом счете «Начисленный купонный доход». Дальнейшее начисление купонного дохода на этом лицевом счете прекращается.

Купонный доход, относящийся к следующему купонному периоду, начисляется на новом лицевом счете «Начисленный купонный доход».

И прежний, и новый лицевой счет «Начисленный купонный доход» включаются в балансовую стоимость ценной бумаги для осуществления переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

При реализации долгового обязательства с баланса списываются все лицевые счета по учету начисленного купонного дохода и определяется финансовый результат в установленном порядке.

При поступлении от эмитента сумм неоплаченного в срок купонного дохода по проданному долговому обязательству в балансе отражается процентный доход.

В. Если эмитент не выкупил облигации по оферте, то облигации не считаются просроченными, поскольку невыполнение эмитентом своих обязательств по выкупу ценных бумаг до срока погашения не является невыполнением обязательств по погашению ценных бумаг в срок.

Г. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок перенос долговых обязательств на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, осуществляется в соответствии с п. 4.8 Приложения 10 к Правилам.

### **3.7. Учет операций с иностранной валютой**

#### **3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: **70603** — положительные разницы и **70608** — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалам и т. п.).

Рабочее положение по учету операций переоценки приведено в Приложении 18.

#### **3.7.2. Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций**

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫМИ БАНКАМИ (ФИЛИАЛАМИ) ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ С НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ОПЕРАЦИЙ С ЧЕКАМИ (В ТОМ ЧИСЛЕ ДОРОЖНЫМИ ЧЕКАМИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, С УЧАСТИЕМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ», Указания Банка России от 13 декабря 2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операциями с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котированного Банком России, производится на счет **70601** «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет **70606** «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России.

**3.7.3. Учетная политика банка в отношении конверсионных операций**, то есть операций, связанных с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела п. 4.59. ч. 2 Правил.

Банк проводит операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции). Методика учета строится на использовании парных счетов **47407–47408** «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

*А. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня»)* отражается только на балансовых счетах **47407–47408** по сводным лицевым счетам «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам».

Рабочие положения по учету этих операций приведены в Приложении 18.2.

*Б. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» и «спот»)* отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов **47407–47408**.

Рабочие положения по учету наличных (кассовых) сделок приведены в Приложении 18.3.

*В. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции)*, отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты

расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета **47407—47408**, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Рабочее положение по учету срочных сделок приведено в Приложении 18.3.

*Г. Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций*, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. При этом следует учесть, что комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах **70601** и **70606**. Комиссионный доход за осуществление переводов в иностранной валюте отражается по символу 12102. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: **70601** по символу 12201 или **70606** по символу 22101, на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Кроме того, необходимо учесть, что отнесение сумм в отдельные статьи доходов и расходов проводится по их названиям, поэтому при проведении операций по кредитованию, с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте; получению дивидендов в иностранной валюте и других операций необходимо использовать балансовые счета **70601**, **70606** и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

### **3.7.4. Учетная политика банка по срочным сделкам с иностранной валютой**

Устанавливаются правила отражения нереализованных курсовых разниц по бивалютным сделкам (сделкам купли–продажи одной иностранной валюты за другую иностранную валюту).

Открываются и ведутся парные лицевые счета отдельно для требований и отдельно для обязательств для отражения нереализованных курсовых разниц в соответствующей иностранной валюте.

## **3.8. Учет операций с драгоценными металлами**

### **3.8.1. Операции с драгоценными металлами**

Операции с драгоценными металлами в физической форме могут совершать банки, имеющие лицензию на совершение данных операций. Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Правилами, другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах банка и на внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете.

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» или 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» (счета непарные).

Банк может осуществлять операции по купле–продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой позиции по операциям с драгоценными металлами), а также за счет клиента. Порядок учета этих операций определен Приложением 30.

Металлические счета ведутся в учетных единицах массы. На территории РФ учетной единицей массы является грамм. При установлении корреспондентских отношений с банками — нерезидентами учетной единицей массы может быть установлена тройская унция.

При пересчете из одной единицы массы в другую возможны ошибки округления, которые могут приводить к возникновению доходов или расходов, которые отражаются на следующих символах:

- символ 17306 «Другие доходы»;
- символ 27308 «Другие расходы».

В Отчете о прибылях и убытках доходы и расходы от округления отражаются в гр. 4.

При переплавке стандартных слитков в мерные слитки технологические потери относятся на расходы по символу 27308 «Другие расходы».

### **3.8.2. Учет операций с памятными монетами**

Монеты, содержащие драгоценные металлы, являющиеся законным платежным средством учитываются по номиналу в кассе кредитной организации.

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не являющиеся законным платежным средством, учитываются по цене приобретения за вычетом сумм налога на добавленную стоимость на балансовом счете 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях».

Лицевые счета на балансовом счете 20308 включают код драгоценного металла, содержащегося в монете. в случае, если в монете содержится два и более драгоценного металла в номер счета включается код драгоценного металла, которого больше по весу. Если драгоценные металлы содержатся в равной пропорции, то в номер счета включается код любого из двух драгоценного металла.

Монеты, содержащие драгоценные металлы не переоцениваются.

Порядок учета этих операций определен Приложением 31.

### **3.9. Учет факторинговых операций банка**

Учетная политика банка при выполнении факторинговых операций согласуется с Правилами и исходит из следующего. Расчетные документы, полученные фактор-банком от клиента (поставщика) в соответствии с актом приема-передачи, отражаются в бухгалтерском учете по отдельному лицевому счету, открываемому по каждому договору факторинга на внебалансовом счете **91202** «Разные ценности и документы», а авансированная сумма, перечисленная фактор-банком поставщику, отражается по отдельному лицевому счету, открываемому каждому поставщику по каждому договору факторинга, на балансовом счете **47402** «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». Методика учета операций факторинга зависит от вида факторинга — *регрессный* или *безрегрессный*.

Под учетную на счете **47402** сумму создается резерв на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», поскольку дебиторская задолженность поставщика перед банком приравнивается в целях создания резерва к ссудной задолженности. Созданный резерв отражается в учете на пассивном балансовом счете **47425** «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету «Резервы на возможные потери по факторинговым операциям». Резерв создается путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери по факторинговым операциям на расходы банка. Сумма отчислений в резерв зависит от величины основного долга и группы риска, к которой относится эта задолженность, исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков.

Отчисления в резерв принимаются в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии со ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Рабочее положение по учету банком факторинговых операций приведено в Приложении 19.

### **3.10. Учет операций доверительного управления**

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Правилами.

Банк, выступающий в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения банком — учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода банк, выступающий учредителем доверительного управления, отражает начисленные управляющим доходы для целей налогообложения ежемесячно.

Объектом доверительного управления для банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности.

Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, в том числе переоценки по текущей (справедливой) стоимости, а также доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Приложениями 3 и 10 к Правилам.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по определенной в договоре цене, а приобретенные в процессе доверительного управления — по цене приобретения.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Осуществляя доверительное управление имуществом,

доверительный управляющий вправе совершать в отношении этого имущества в соответствии с договором управления любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя.

Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также от имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

Учетная политика банка, выступающего в роли доверительного управляющего, предусматривает ежемесячное определение нарастающим итогом доходы и расходы по доверительному управлению имуществом и представление учредителю управления (выгодоприобретателю) сведения о полученных доходах и расходах для их учета учредителем управления (выгодоприобретателем) при определении налоговой базы в соответствии с гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Периодичность определения финансовых результатов от операций доверительного управления и от распределения прибыли и перечисления ее учредителям доверительного управления регулируется также и самим договором доверительного управления и должна быть увязана с учетной политикой предприятий, выступающих в роли учредителей доверительного управления, поскольку получаемая ими прибыль от передачи имущества в доверительное управление подлежит налогообложению вместе с другими доходами в общеустановленном порядке.

Рабочее положение, определяющее порядок учета в банке операций доверительного управления, приведено в Приложении 32.

### **3.11. Учет основных средств**

#### **3.11.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета**

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком использования превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств равен 40 000 рублей. Материальные ценности, приобретенные до 01.01.2011г., стоимостью от 20 000 рублей, но ниже установленного лимита, относятся к основным средствам.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.1 настоящей Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на первое января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

В последующем указанные объекты основных средств переоцениваются регулярно.

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года отражаются в бухгалтерском учете оборотами за январь. При невозможности отражения в этот срок, в силу определенных причин, крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день февраля отчетного года. При этом начисление амортизации с 1 января отчетного года производится исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

### **3.11.2. Определение отдельных элементов учета основных средств**

Об определении методов оценки основных средств, поступающих в банк по различным основаниям, было сказано выше (пп. 2.3.1 Учетной политики банка на 2012 г.). Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 9 к Правилам 385-П.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка.

Ремонт собственных и арендованных основных фондов Банка производится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.

При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года № 1 в размере минимального срока, указанного по каждой группе в Классификаторе основных средств.

Недоамортизированная стоимость объекта основных средств списывается в течение дополнительного срока полезного использования в размере максимального срока, указанного по группам первой, второй, третьей, четвертой в Классификаторе основных средств.

Также дополнительный срок Банк может установить в зависимости от физического состояния объекта.

Учет основных средств, амортизационных отчислений ведется в разрезе групп основных средств:

первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;



восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Начисление амортизационных отчислений производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором указанные средства были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Начисление амортизации объектов основных средств производится следующими способами:

- способом **уменьшаемого остатка**, для основных средств, входящих в первую-седьмую амортизационную группу;

- **линейный** метод начисления амортизации применяется в отношении зданий, сооружений, входящих в восьмую-десятую амортизационные группы, независимо от срока ввода в эксплуатацию соответствующих объектов.

Применение данных способов начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется при способе уменьшаемого остатка исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Капитальные затраты, произведенные в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств ежемесячно начисляется амортизация, исходя из метода начисления амортизации, установленного арендодателем по объекту, на который произведены затраты.

Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

В Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов; объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

### **3.11.2.1. Особенности Учетной политики по видам основных средств**

#### **3.11.2.1.1. Автотранспорт**

Первоначальная стоимость автомобиля включает стоимость приобретения по договору купли–продажи, а также стоимость работ по установке дополнительного оборудования при подготовке автомобиля к продаже в автосалоне. Стоимость первого техосмотра и регистрации в органах ГИБДД относится на текущие расходы банка.

#### **Эксплуатация автотранспорта:**

На счете 61002 «Запасные части» открываются лицевые счета «Зимние шины на хранении», «Зимние шины на автомобиле». Учет зимних шин ведется на указанных лицевых счетах до полного износа, после чего их стоимость списывается на расходы.

##### *— горюче–смазочные материалы (ГСМ)*

Выдача водителям наличных денежных средств отражается по отдельным лицевым счетам балансового счета 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

При утверждении отчета сумма израсходованных средств отражается на счете 61008 «Материалы» и списывается на текущие расходы банка.

#### **3.11.2.1.2. Учет вычислительной техники**

в стоимость объекта «персональный компьютер» включается стоимость системного блока, монитора, клавиатуры, манипулятора мышью только в том случае, если они приобретены все вместе, одновременно,  
и составляют единый комплект.

В остальных случаях, при приобретении комплектующих компьютеров разное время и в различных местах, каждое изделие учитывается как отдельный объект.

Стоимость программного обеспечения, установленного на компьютер поставщиком, включается в стоимость объекта основных средств только в том случае, когда эта стоимость не указана в документах.

В остальных случаях, стоимость программного обеспечения относится либо на текущие расходы, либо на расходы будущих периодов и включению в стоимость основного средства не подлежит.

#### **Дальнейшее изменение стоимости компьютера**

В случае, если выбывает какая–либо составляющая компьютера, который учитывался как единый объект и относился к основным средствам, в бухгалтерском учете эта операция отражается как частичная ликвидация. В случае, если в компьютер, который учитывался как единый объект и относился к основным средствам, устанавливается дополнительное устройство, в бухгалтерском учете эта операция отражается как дооборудование.

#### **Ремонт вычислительной техники**

При замене вышедших из строя деталей компьютера, который учитывался как основное средство, в бухгалтерском учете эта операция отражается как ремонт, если установка новой детали не привела к существенному улучшению технических характеристик компьютера. В противном случае операция отражается как модернизация.

Существенность улучшения технических характеристик компьютера устанавливает комиссия с участием специалистов по вычислительной технике.

#### **3.12. Нематериальные активы**

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств (см. пп. 3.11.2 настоящей Учетной политики). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности банка.

Банк вправе ежегодно уточнять срок полезного использования нематериальных активов.

Изменение срока полезного использования нематериальных активов происходит только начиная с 01 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в учетную политику.

Ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203)

### **3.13. Учет материальных запасов**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 9 к Правилам.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

#### **3.13.1. Материальные запасы**

При реализации объекта материальных запасов, стоимость которого ранее была списана на текущие расходы кредитной организации в связи с передачей его в эксплуатацию, выручка, полученная от реализации, относится на текущие доходы банка за вычетом суммы налога на добавленную стоимость.

#### **3.13.2. Внеоборотные запасы**

Определение стоимости внеоборотных запасов:

— полученных по договору отступного — по стоимости, определенной в договоре отступного;

— полученных по договору залога — по стоимости, определенной в соответствии с требованиями ГК РФ.

Сумма налога на добавленную стоимость включается в стоимость внеоборотных запасов.

Применительно к банковской деятельности основные средства должны использоваться в качестве средств труда для оказания банковских и других услуг. Сдача имущества в аренду является услугой, приносящей доход.

Поэтому объекты, не относящиеся к недвижимости, полученные по договорам отступного и сдаваемые в аренду, следует учитывать на счете 60401 «Основные средства (кроме земли)».

#### **3.13.3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. Критерий неделимости объекта — когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банка, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, кредитная организация Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

2. Критерий незначительности использования — если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банка, а также в случаях, предусмотренных санитарно–гигиеническими, технико–эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. в таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 30% от общей площади.

3. Стоимость объекта может быть надежно определена — перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

Порядок бухгалтерского учета рассматривается в Приложении 33.

### **3.14. Учет операций доверительного управления**

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Правилами.

Банк, выступающий в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения банком — учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода Банк, выступающий учредителем доверительного управления, отражает начисленные управляющим доходы для целей налогообложения ежемесячно.

Объектом доверительного управления для банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности.

Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, в том числе переоценки по текущей (справедливой) стоимости, а также доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Приложениями 3 и 10 к Правилам.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по определенной в договоре цене, а приобретенные в процессе доверительного управления — по цене приобретения.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Осуществляя доверительное управление имуществом, доверительный управляющий вправе совершать в отношении этого имущества в соответствии с договором управления любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя.

Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также от имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

Учетная политика банка, выступающего в роли доверительного управляющего, предусматривает ежемесячное определение нарастающим итогом доходы и расходы по доверительному управлению имуществом и представление учредителю управления (выгодоприобретателю) сведения о полученных доходах и расходах для их учета учредителем управления (выгодоприобретателем) при определении налоговой базы в соответствии с гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Периодичность определения финансовых результатов от операций доверительного управления и от распределения прибыли и перечисления ее учредителям доверительного управления регулируется также и самим договором доверительного управления и должна быть увязана с учетной политикой предприятий, выступающих в роли учредителей доверительного управления, поскольку получаемая ими прибыль от передачи имущества в доверительное управление подлежит налогообложению вместе с другими доходами в общеустановленном порядке.

Рабочее положение, определяющее порядок учета в банке операций доверительного управления, приведено в Приложении 32.

### **3.15. Учет доходов и расходов банка**

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете».

**3.15.1. Доходы банка** образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70601** «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг»; **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

**3.15.2. Расходы банка** образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70606** «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг»; **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора.

Рабочие положения по учету доходов и расходов банка приведены в Приложении 20.

### **3.16. Методика учета финансовых результатов**

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Правил, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706** «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 «Баланс кредитной организации».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **707** «Финансовый результат прошлого года».

Назначение счета: учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышение расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам.

Рабочее положение по учету финансовых результатов банка приведено в Приложении 21.

### **3.17. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов банка**

#### **3.17.1. Распределение прибыли**

Банк производит **распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров**. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяются общим собранием акционеров (участников) банка. Направления использования определяются на основании решений исполнительного органа управления банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.

#### **3.17.2. Создание и использование фондов банка**

Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала (ст. 35 ФЗ «Об акционерных обществах»). Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению общего собрания акционеров, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Рабочие методики учета использования прибыли Банка приведены в Приложении 21.2.

### **3.18. Расчеты с подотчетными лицами**

Расчеты по командировочным расходам, представительским расходам, расходам по хозяйственным операциям кредитной организации ведутся на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60307—60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

На счете 60308 учитываются денежные средства, выданные под отчет в наличной форме, а также денежные средства, списанные с корпоративной банковской карты по затратам, произведенным подотчетным лицом.

Задолженность подотчетных лиц по денежным средствам, перечисленным на их банковские счета в безналичном порядке, отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета 60323.

Оплата билетов в безналичном порядке отражается на отдельном лицевом счете транспортной компании балансового счета 60312 до даты утверждения отчета командированного лица.

Билеты, полученные в физической форме, не отражаются во внебалансовом учете кредитной организации.

## **4. ВЕДЕНИЕ НАЛОГОВОГО УЧЕТА**

Исчисление налогов Банка и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с законами и иными нормативными и правовыми актами РФ, регуливающими налоговые правоотношения.

Учет расчетов с бюджетом по налогам осуществляется на балансовых счетах №№ 60301 и 60302, которые открываются и ведутся только на балансе налогоплательщиков.

Плательщиком налога на прибыль является Банк как юридическое лицо. По региональным филиалам, находящимся на территории другого субъекта РФ, расчеты и перечисления по налогу на прибыль производятся головным офисом Банка отдельно по каждому структурному подразделению. Исчисление и уплата налога на прибыль в Федеральный бюджет производится головным офисом Банка без разделения сумм налога по обособленным подразделениям. Уплата налога в бюджет субъектов РФ и местные бюджеты производится по месту нахождения обособленных подразделений Банка, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти

обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества. При этом сумма налога по указанным обособленным подразделениям определяется в соответствии со ставками налога на прибыль, действующими на территориях, где расположены эти структурные подразделения.

Уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам) учитываются на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и в конце месяца относятся на расходы Банка. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученного Банком по операциям, облагаемым налогом, подлежит взносу в бюджет. Сумма полученного филиалами НДС в течение отчетного месяца учитывается на счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный», а не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, полностью перечисляется в головной офис Банка. Уплата налога на добавленную стоимость производится головным офисом Банка в порядке и в сроки, установленные законодательством.

Налог на имущество исчисляется ежеквартально нарастающим итогом с начала года, исходя из среднегодовой стоимости имущества в соответствии с Налоговым кодексом РФ гл. 30 «Налог на имущество организаций». Причитающаяся к уплате в бюджет сумма налога по месту нахождения головного офиса Банка уменьшается на исчисленные суммы налога по филиалам, которые вносятся ими в доходы бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в общеустановленном порядке.

В головном офисе и филиалах заработная плата начисляется в соответствии с Положением об оплате труда и материальном стимулировании персонала, утвержденного Председателем Правления от 30.05.2008 и выплачивается на специальные карточные счета, открытые в Банке. Начисление заработной платы, страховых взносов и налогов на доходы физических лиц (НДФЛ) происходит в день выплаты заработной платы. Расчет заработной платы осуществляется в программе 1С:Зарплата и кадры.

Уплата страховых взносов в бюджет осуществляется в последний рабочий день текущего месяца в соответствии с положениями ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ, т.е. отдельными платежными поручениями, которые направляются в каждый из четырех фондов (ПФР, ФСС, ФФОМС, ТФОМС). Уплата НДФЛ - не позднее следующего дня, после выплаты заработной платы.

Уплата региональных и местных налогов и сборов производится структурными подразделениями Банка самостоятельно.

Начисление налогов производится: внутриквартально – в день перечисления налога в бюджет; по итогам квартала – в последний рабочий день квартала.

Перечисление налогов производится в установленные законодательством сроки.

Порядок расчета налогооблагаемой базы и уплаты налогов определяется «Учетной политикой для целей налогообложения».

#### **Учет госпошлины**

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо останется без возмещения.

Исходя из этого, уплаченную госпошлину до решения суда следует учитывать в качестве дебиторской задолженности.

При положительном решении суда уплаченная госпошлина возмещается и дебиторская задолженность закрывается. в случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете 60312, относится на расходы по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки».

#### **8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

#### **8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

За период с 01 января 2013 года по дату утверждения настоящего проспекта ценных бумаг существенных изменений (выбытия и/или приобретения имущества) в составе имущества эмитента не происходило.

**8.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Эмитент в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, не участвовал и не участвует в судебных процессах по делам, вынесение решений по которым может существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.



## IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

### 9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

#### 9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг:	Акции	
Категория акций:	Обыкновенные	
Тип привилегированных акций:	Для обыкновенных акций не указывается	
Серия облигаций (опционов кредитной организации - эмитента):	Для акций не указывается	
Иные идентификационные признаки:	Для акций не указывается	
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги:	10	руб.;
Количество размещаемых ценных бумаг:	3 930 000	шт.;
Объем по номинальной стоимости	39 300 000	руб.;
Форма размещаемых ценных бумаг:	Именные бездокументарные	

Информация о лице, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, раскрывается в пункте 10.5 проспекта ценных бумаг.

Информации о депозитории, который будет осуществлять централизованное хранение ценных бумаг:

Информация о депозитории не приводится, т.к. размещаемые акции не являются ценными бумагами на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка:

- имеют право в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- имеют право на получение дивидендов;

- имеют право на получение части имущества Банка в случае ликвидации Банка;

- имеют иные права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

Способ размещения ценных бумаг:

Закрытая подписка

Информация о круге потенциальных приобретателей ценных бумаг раскрывается в пункте 9.7 проспекта ценных бумаг.

Порядок размещения ценных бумаг

Акционер, имеющий преимущественное право приобретения дополнительных акций, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество) по адресу 105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 3 письменного заявления о приобретении акций. Заявление должно содержать фамилию, имя и отчество (наименование) подавшего его лица, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг. К заявлению о приобретении акций должны быть приложены документы, подтверждающие их оплату в порядке, установленном решением о выпуске ценных бумаг.

Договор, на основании которого осуществляется размещение акций лицу, реализующему преимущественное право их приобретения, считается заключенным с момента получения кредитной организацией - эмитентом заявления о приобретении акций с приложенным документом об их оплате. Заявление о приобретении акций

с приложенными документами об их оплате должны поступить в адрес кредитной организации - эмитента до даты окончания действия преимущественного права.

До окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, размещение ценных бумаг иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

После окончания 45 – дневного срока с момента опубликования уведомления в газете «Город N» г. Ростов-на-Дону, в течение которого акционеры имеют преимущественное право приобретения акций, подведения итогов его осуществления и раскрытия соответствующей информации размещение акций настоящего выпуска, оставшихся нераспроданными после реализации акционерами Банка преимущественного права приобретения обыкновенных акций Банка, осуществляется среди заранее определенного круга потенциальных приобретателей ценных бумаг путем заключения гражданско-правового договора о приобретении дополнительных акций между эмитентом и участниками закрытой подписки в течение срока размещения. Место подписания договора купли-продажи ценных бумаг: 105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 3, Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество).

Если в течение срока действия преимущественного права акционеры, имеющие преимущественное право приобретения акций данного дополнительного выпуска, приобретут часть акций дополнительного выпуска, то оставшиеся к размещению акции данного дополнительного выпуска будут распределяться среди круга потенциальных приобретателей ценных бумаг в следующем порядке:

в первую очередь оставшиеся к размещению акции дополнительного выпуска будут приобретаться ООО «ЛОГОС» в количестве не более 1 875 000 штук;

во вторую очередь оставшиеся к размещению акции дополнительного выпуска будут приобретаться ООО «СТРОЙПРИМА» в количестве не более 1 822 500 штук;

в третью очередь оставшиеся к размещению акции дополнительного выпуска будут приобретаться ООО «ФИНАНСГАРАНТ» в количестве не более 232 500 штук.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения ценных бумаг сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до заключения договора купли-продажи ценных бумаг в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Акционеры, участвующие в подписке, предоставляют кредитной организации документы, необходимые для осуществления контроля за правомочностью их участия в уставном капитале кредитной организации и оплаты размещаемых дополнительных акций в соответствии со ст. 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 и в порядке, предусмотренном Положением Банка России «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации» № 337-П от 19.06.2009 и Положением Банка России «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации» № 338-П от 19.06.2009.

Размещение ценных бумаг предполагается размещать за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Эмитент не предполагает осуществлять размещение ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Орган управления кредитной организации – эмитента, утвердивший решение о дополнительном выпуске ценных бумаг:

Совет директоров КБ "РЭБ" (ЗАО)

Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:	27 июня 2013 г.
--	-----------------

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

дата (даты) составления « 27 » июня 2013 года № 27

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг:

Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг:	27 июня 2013 г.
---	-----------------

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг:  
дата (даты) составления « 27 »\_июня\_2013\_\_года 27

Доля, при размещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	0	.
--	---	---

**Одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа):**

У эмитента отсутствуют планы по предложению к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, находящихся в обращении ценных бумаг эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги.

#### **9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях**

Облигации в данном выпуске ценных бумаг не размещаются.

#### **9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах**

Конвертируемые ценные бумаги в данном выпуске ценных бумаг не размещаются.

#### **9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента**

Опционы в данном выпуске ценных бумаг не размещаются.

#### **9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием**

Облигации с ипотечным покрытием в данном выпуске ценных бумаг не размещаются.

##### **9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия**

Сведения о специализированном депозитарии не приводятся, т.к. облигации с ипотечным покрытием в данном выпуске ценных бумаг не размещаются.

##### **9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия**

Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций, не приводятся, т.к. облигации с ипотечным покрытием в данном выпуске ценных бумаг не размещаются.

##### **9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием**

Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием не приводятся, т.к. облигации с ипотечным покрытием в данном выпуске ценных бумаг не размещаются.

#### **9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций**

Сведения о сервисном агенте не приводятся, т.к. эмитент не размещает облигаций с ипотечным покрытием.

#### **9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия**

Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия не приводится, т.к. эмитент не размещает облигаций с ипотечным покрытием.

### **9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг**

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения каждой размещаемой ценной бумаги:

40 (сорок) рублей за одну акцию. Цена размещения определена решением Совета директоров КБ "РЭБ" (ЗАО), протокол от 22 мая 2013 г. № 22.

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

40 (сорок) рублей за одну акцию. Цена размещения определена решением Совета директоров КБ "РЭБ" (ЗАО), протокол от 22 мая 2013 г. № 22.

### **9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Дата составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг:	«20» мая 2013 года.
Число лиц, которые могут реализовать преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг:	более 2 500

Порядок уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

Банк публикует в газете «Город N» г. Ростов-на-Дону уведомление для лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, о возможности его осуществления. Уведомление должно содержать сведения о категории размещаемых акций, количестве размещаемых акций, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций должны быть поданы в кредитную организацию, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в кредитную организацию-эмитент;

Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

При размещении Банком обыкновенных именных бездокументарных акций в данном выпуске в количестве 3 930 000 штук по цене размещения 40 (Сорок) рублей за акцию (в том числе для акционеров, имеющих преимущественное право приобретения данных акций), акционер, обладающий преимущественным правом приобретения размещаемых ценных бумаг, может приобрести дополнительное количество акций, размещаемых в данном выпуске пропорционально количеству принадлежащих ему акций, исходя из следующего расчета:

общее количество акций, которое может принадлежать всем акционерам после

размещения банком дополнительных акций в количестве 3 930 000 штук составит:

$94\,900\,000 \text{ шт.} + 3\,930\,000 \text{ шт.} = 98\,830\,000 \text{ шт.}$

Таким образом, пропорциональное увеличение производится в 1,0414 раза, исходя из следующего расчета:

$98\,830\,000 \text{ шт. акций} : 94\,900\,000 \text{ шт. акций} = 1,0414$ .

Дополнительное количество акций, которое вправе приобрести акционер КБ "РЭБ" (ЗАО), пользуясь преимущественным правом приобретения акций данного выпуска КБ "РЭБ" (ЗАО), составит 0,0414 штук акций на одну принадлежащую акционеру акцию, исходя из следующего расчета:  $1,0414 \text{ шт.} - 1 \text{ шт.} = 0,0414$  акции.

Для расчета количества акций, которые акционер имеет право приобрести при осуществлении преимущественного права, следует количество принадлежащих акционеру акций на дату составления списка лиц, имеющих преимущественное право, умножить на 0,0414.

Акционер, имеющий преимущественное право приобретения дополнительных акций, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в кредитную организацию - эмитент письменного заявления о приобретении акций. Заявление должно содержать фамилию, имя и отчество (наименование) подавшего его лица, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг. К заявлению о приобретении акций должны быть приложены документы, подтверждающие их оплату в порядке, установленном решением о выпуске ценных бумаг.

Договор, на основании которого осуществляется размещение акций лицу, реализующему преимущественное право их приобретения, считается заключенным с момента получения кредитной организацией - эмитентом заявления о приобретении акций с приложенным документом об их оплате. Заявление о приобретении акций с приложенными документами об их оплате должны поступить в адрес кредитной организации - эмитента до даты окончания действия преимущественного права. Срок действия преимущественного права 45 дней с момента соответствующей публикации в газете «Город N» (г. Ростов-на-Дону).

До окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, размещение ценных бумаг иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

Порядок подведения итогов осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

Для определения количества акций, размещенных в результате осуществления преимущественного права их приобретения, кредитная организация - эмитент должна в течение 5 дней с даты истечения срока действия преимущественного права, подвести итоги осуществления преимущественного права и в установленном порядке раскрыть информацию об этом. Банк фиксирует количество акций, реализованных акционерам в порядке осуществления ими преимущественного права приобретения ценных бумаг, и определяет общее количество акций, подлежащих размещению среди определенного круга лиц.

Порядок раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

Информация об итогах осуществления акционерами преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг публикуется в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» в течение 5 дней с даты подведения итогов осуществления преимущественного права, и в тот же срок раскрывается на сайте в сети «Интернет» [www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru); при этом раскрывается информация о количестве акций, приобретенных акционерами, имеющими преимущественное право их приобретения, и оставшихся к размещению акций среди круга лиц, определенных решением общего собрания акционеров.

#### **9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»:

а) обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) указанных ценных бумаг, за исключением случаев, установленных федеральными законами;

б) публичное обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

регистрации проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг);

раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации в соответствии с требованиями федерального законодательства;

в) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Ограничения, установленные кредитной организацией – эмитентом, являющейся акционерным обществом, в соответствии с ее уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру:

ограничения отсутствуют

Ограничения, предусмотренные уставом кредитной организации - эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Устав эмитента не содержит ограничений для потенциальных приобретателей-нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Положение Банка России от 23 апреля 1997 года № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организацией за счет средств нерезидентов» предусматривает выдачу Банком России предварительных разрешений нерезидентам на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями. При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения учитывается:

- уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе России;

- финансовое положение и деловая репутация учредителей-нерезидентов;

- очередность подачи заявлений.

Банк России может принимать во внимание размер иностранных инвестиций в банковской системе Российской Федерации из государств места нахождения учредителей, а также характер двусторонних отношений между Российской Федерацией и государством места нахождения каждого из учредителей.

Кроме того, Банком России могут приниматься меры особого контроля в отношении иностранных инвестиций в банковскую систему Российской Федерации от учредителей-нерезидентов с местом регистрации в одном из государств с льготным налоговым режимом и отсутствием тарифных методов таможенного регулирования или в отношении инвестиций от резидента, в котором доля такого нерезидента превышает пятьдесят процентов.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами (уставом) кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг:

Уставом кредитной организации-эмитента иные ограничения на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг не установлены.

Законодательством Российской Федерации установлены следующие ограничения на

приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

1. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы:

- 1) привлеченные денежные средства;
- 2) средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;
- 3) ценные бумаги и нематериальные активы;
- 4) средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

2. Согласно ст. 11 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 20 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные ст. 11 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

3. В силу ст. 6 Федерального закона от 14.11.2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

#### **9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

#### **9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг**

#### **9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг**

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг:

Акции в количестве 3 930 000 (Три миллиона девятьсот тридцать тысяч) штук размещаются среди следующих акционеров Банка:

Наименование акционера	Предполагаемое количество размещаемых акций данного выпуска (шт)
ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	232 500
ООО «ЛОГОС»	1 875 000
ООО «СТРОЙПРИМА»	1 822 500
Итого:	3 930 000

#### **9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Размещение и/или обращение ценных бумаг данного дополнительного выпуска посредством проведения торгов (через организаторов торговли на рынке ценных бумаг) не предполагается.

### 9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Размер, на который может измениться доля участия акционера в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения ценных бумаг:

а) по отношению к размеру уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

3, 97653	.
----------	---

б) по отношению к количеству размещенных на дату утверждения проспекта ценных бумаг акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа), а при наличии у кредитной организации - эмитента размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или опционов кредитной организации - эмитента - к количеству размещенных на дату утверждения проспекта ценных бумаг акций и акций, в которые могут быть конвертированы размещенные ценные бумаги, конвертируемые в акции, или опционы кредитной организации - эмитента:

3, 97653	%.
----------	----

### 9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

№ пп	Название статьи расходов	Руб.	%
1	2	3	4
1.	Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг (сумма строк со 2 по 7)	98 600	0,25
2.	Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг	98 600	0,25
3.	Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг	0	0
4.	Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг кредитной организации - эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг кредитной организации - эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг)	0	0
5.	Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг	0	0
6.	Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show)	0	0
7.	Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг	0	0

Расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, не оплачиваются третьими лицами.

### 9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного



**выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации**

Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся влечет изъятие из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращение инвесторам денежных средств, полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг.

Денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете эмитента, перечисляются по распоряжению эмитента инвесторам платежными поручениями на банковские счета в соответствии с законодательством Российской Федерации или возвращаются через кассу эмитента (для физических лиц - резидентов Российской Федерации) в срок не позднее 3 рабочих дней с момента уведомления эмитента о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся.

сроки возврата средств:

не позднее 3 рабочих дней с момента уведомления КБ "РЭБ" (ЗАО) о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся.

информация о кредитных организациях (платежных агентах), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

Возврат средств не предполагается осуществлять через платежных агентов.

последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, и штрафные санкции, применимые к кредитной организации – эмитенту:

КБ "РЭБ" (ЗАО) несет ответственность за последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг. Инвесторы в судебном порядке вправе требовать от КБ "РЭБ" (ЗАО) возврата внесенных ими сумм.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении КБ "РЭБ" (ЗАО) обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, КБ "РЭБ" (ЗАО) несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, уплачивает проценты, предусмотренные статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, отсутствует.

## X. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

### 10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

#### 10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	949 000 000	руб.;
--	-------------	-------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	949 000 000	100
Привилегированные акции	0	0

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

#### 10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
99 000 000	99 000 000	100	0	0	X	X	99 000 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: « 13 » ноября 2010 года							
99 000 000	99 000 000	100	0	0	Общее собрание акционеров	12 марта 2010 г., № 1	699 000 000
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
699 000 000	699 000 000	100	0	0	X	X	699 000 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: « 09 » августа 2012 года							
699 000 000	699 000 000	100	0	0	Общее собрание	10 марта 2011 г.,	799 000 000

					акционеров	№ 1	
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: « 27 » марта 2013 года							
799 000 000	799 000 000	100	0	0	Общее собрание акционеров	11 октября 2012 г., № 2	949 000 000

### 10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

Сведения о резервном фонде, а также об иных фондах кредитной организации-эмитента, формирующихся за счет ее чистой прибыли, за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Сведения о формировании резервного фонда.

Размер фонда, установленный учредительными документами, руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года тыс. руб.	Размер израсходованных средств фонда в течение года тыс. руб.	Остаток на конец года	
	руб.	% от уставного капитала			руб.	% от уставного капитала
1	2	3	4	5	6	7
На « 01 » января 2009 года						
14 850 000	14 850 000	15,0	0	0	14 850 000	15,0
Направления использования средств фонда: средства резервного фонда не использовались.						
На « 01 » января 2010 года						
14 850 000	14 850 000	15,0	0	0	14 850 000	15,0
Направления использования средств фонда: средства резервного фонда не использовались.						
На « 01 » января 2011 года						
104 850 000	14 850 000	15,0	0	0	14 850 000	2,12
В связи с увеличением 15 ноября 2010 г. уставного капитала эмитента с 99 млн. руб. до 699 млн. руб. размер резервного фонда в процентном отношении уменьшился с 15% до 2,12 % от уставного капитала эмитента.						
Направления использования средств фонда: средства резервного фонда не использовались.						
На « 01 » января 2012 года						
104 850 000	14 850 000	2,12	59 871 409	0	74 721 409	10,69
Направления использования средств фонда: средства резервного фонда не использовались.						
На « 01 » января 2013 года						
119 850 000	74 721 409	10,69	20 192 481	0	94 913 890	11,88
9 августа 2012г. прошло увеличение уставного капитала эмитента на 100 млн. руб. до 799 млн. руб. Резервный фонд согласно учредительным документам банка должен составлять 119 850 тыс.руб.						
Направления использования средств фонда: средства резервного фонда не использовались.						

#### **10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:  
Общее собрание акционеров

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации эмитента, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется эмитентом каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в газете "Город N" (г. Ростов-на-Дону), а в случае прекращения деятельности данного печатного издания – в газете "Из рук в руки" (г. Москва) или в газете "Московский комсомолец" (г. Москва).

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению совета директоров эмитента на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) эмитента, аудитора эмитента, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций эмитента на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) эмитента, аудитора эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций эмитента, осуществляется советом директоров эмитента.

Требования о проведении внеочередного общего собрания могут быть внесены путем: направления почтовой связью по адресу (месту нахождения) единоличного исполнительного органа эмитента, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц, или по адресу: 105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 3, Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество) ;

вручения под роспись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа эмитента, председателю совета директоров эмитента, секретарю совета директоров, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную эмитенту.

Если требование о проведении внеочередного общего собрания направлено простым письмом или иным простым почтовым отправлением, датой предъявления такого требования является дата, указанная на оттиске календарного штампа, подтверждающего дату получения почтового отправления, а в случае, если требование о проведении внеочередного общего собрания направлено заказным письмом или иным регистрируемым почтовым отправлением, - дата вручения почтового отправления адресату под расписку.

Если требование о проведении внеочередного общего собрания вручено под роспись, датой предъявления такого требования является дата вручения.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть

сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров.

Совет директоров (наблюдательный совет) эмитента не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии (ревизора) эмитента, аудитора эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций эмитента.

В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров эмитента, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию эмитента, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить эмитенту не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров эмитента, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций эмитента, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров эмитента, число которых не может превышать количественный состав совета директоров эмитента.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа эмитента и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций эмитента, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа эмитента.

Такие предложения должны поступить в эмитент не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами эмитента. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Предложения о внесении вопросов в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов в органы управления и иные органы эмитента могут быть внесены путем:

направления почтовой связью по адресу (месту нахождения) единоличного исполнительного органа эмитента, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц, или по адресу: 105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 3,

Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество) ;

вручения под роспись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа эмитента, председателю совета директоров эмитента, секретарю совета директоров, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную эмитенту.

Предложение в повестку дня общего собрания признаются поступившими от тех акционеров, которые (представители которых) их подписали.

Доля голосующих акций, принадлежащих акционеру (акционерам), вносящему предложение в повестку дня общего собрания, определяется на дату внесения такого предложения.

Если предложение в повестку дня общего собрания направлено почтовой связью, датой внесения такого предложения является дата, указанная на оттиске календарного штампа, подтверждающего дату отправки почтового отправления, а если предложение в повестку дня общего собрания вручено под роспись - дата вручения.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения общего собрания акционеров эмитента, являются владельцы обыкновенных именных акций эмитента, которые включены в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров; данный список лиц составляется держателем реестра акционеров эмитента на основании данных реестра акционеров эмитента на дату, определяемую решением Совета директоров эмитента о созыве собрания.

Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании, при подготовке к проведению общего собрания эмитента, предоставляется в помещении по адресу единоличного исполнительного органа эмитента: 105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 3 , а также в иных местах, адреса которых указываются в сообщении о проведении общего собрания.

Эмитент по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставляет ему копии указанных документов в течение 5 дней с даты поступления в эмитент соответствующего требования.

Плата, взимаемая эмитентом за предоставление копий документов, содержащих информацию (копий материалов), подлежащую предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании, при подготовке к проведению общего собрания эмитента, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

В соответствии с уставом эмитента решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров путем публикации в газете «Город N» (г. Ростов-на-Дону), а в случае прекращения деятельности данного печатного издания – в газете «Из рук в руки» (г. Москва) или в газете «Московский комсомолец» (г. Москва), не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования.

#### **10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

На дату утверждения данного проспекта ценных бумаг эмитент не владеет долями (акциями) в уставных (складочных) капиталах (паевых фондах) других юридических лиц, составляющих не менее чем 5 процентов уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.

#### 10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

За пять последних завершенных финансовых лет эмитент не совершал существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки.

#### 10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год:

1.

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация - эмитент
значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	кредитная организация эмитент имеет следующие значения кредитного рейтинга: 1. уровень кредитного рейтинга по национальной шкале «А+» (очень высокая кредитоспособность, первый уровень), присвоенный 20.06.2011 г. обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство».

история изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2009 г.	"BB" (средняя надежность, второй уровень)	01.04. 2008 г.
01.01.2010 г.	«А-» (высокая кредитоспособность, третий	16.06.2009 г.

	уровень)	
01.01.2011 г.	«А» (высокая кредитоспособность, второй уровень)	16.06.2010 г.
01.01.2012 г.	«А+» (очень высокая кредитоспособность, первый уровень)	20.06.2011 г.
01.01.2013 г.	«А+» (очень высокая кредитоспособность, первый уровень)	21.06.2012

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "НРА"
Место нахождения:	123007, Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.ra-national.ru/?page=raiting-bank-individual-methodology> – по методике ООО "НРА";

2.

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация - эмитент
значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	уровень кредитного рейтинга по международной шкале В3, присвоенный 18 мая 2011 года международным рейтинговым агентством Мудис Инвесторе Сервис (Moody's Investors Service).

история изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2012 г.	В3	18.05.2011 г.
01.01.2013 г.	В3	18.05.2011 г.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Международное рейтинговое агентство Мудис Инвесторе Сервис (Moody's Investors Service)
Сокращенное фирменное наименование:	Компания Moody's Investors Service Inc.
Место нахождения:	США, 10007, штат Нью-Йорк, г. Нью-Йорк, улица Гринвич, 250, Ворлд Трейд Центр, 7



Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.moody.com> – по методике Компания Moody's Investors Service Inc.

3.

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация - эмитент
значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	3 уровень кредитного рейтинга по национальной шкале Ваа3.ru, присвоенный 18 мая 2011 года закрытым акционерным обществом «РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО МУДИС ИНТЕРФАКС»

история изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2012 г.	Ваа3.ru	18.05.2011 г.
01.01.2013 г.	Ваа3.ru	18.05.2011 г.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО МУДИС ИНТЕРФАКС»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО МУДИС ИНТЕРФАКС»
Место нахождения:	125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://rating.interfax.ru> – по методике ЗАО «РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО МУДИС ИНТЕРФАКС»

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения о кредитных рейтингах, объектом присвоения которых является эмитент, отсутствуют.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Кредитные рейтинги ценным бумагам эмитента не присваивались за пять последних завершённых финансовых лет.

## 10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102211В	20.01.1993 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	16.07.1993 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	25.10.1993 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	21.12.1993 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	26.09.1995 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	30.10.1995 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	29.11.1995 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	27.12.1995 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	13.08.1996 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	25.09.1996 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	31.08.1999 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	05.03.2003 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	09.09.2003 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	13.07.2006 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	06.08.2010 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	18.07.2011 г.	обыкновенная	нет	10
10102211В	21.12.2012 г.	обыкновенная	нет	10

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102211В	94 900 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Эмитент не имеет акций, находящихся в процессе размещения.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102211В	4 985 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10102211В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Эмитент не может размещать дополнительные акции, т.к. не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции; а также не размещал опционов и не имеет обязательств по ним.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Владельцы акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; имеют право на получение дивидендов; имеют право на получение части имущества Банка в случае ликвидации Банка; имеют иные права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:

10102211В

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут:

- в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- имеют право на получение дивидендов;
- имеют право на получение части имущества Банка в случае ликвидации Банка;
- имеют иные права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

### **10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

#### **10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершаемых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – в течение всего периода осуществления кредитной организацией - эмитентом своей деятельности:

Сведения отсутствуют, т.к. эмитент в течение 5 последних завершаемых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не осуществлял выпусков других эмиссионных ценных бумаг (облигаций, опционов, конвертируемых ценных бумаг), все ценные бумаги которых погашены.

#### **10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Эмитент не осуществлял выпуска ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении)

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация

дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуски ценных бумаг, являющиеся дополнительными к выпуску ценных бумаг, эмитентом не осуществлялись.

**10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением отсутствуют, т.к. эмитент не осуществлял эмиссии облигаций с обеспечением.

**10.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

Информация не приводится, т.к. эмитент не размещает облигаций с ипотечным покрытием.

**10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:

Закрытое акционерное общество «ПАРТНЕР»; ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента непосредственно осуществляет Нижегородский филиал закрытого акционерного общества «ПАРТНЕР».

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ПАРТНЕР»; Нижегородский филиал закрытого акционерного общества «ПАРТНЕР»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ПАРТНЕР»; Нижегородский филиал ЗАО «ПАРТНЕР»
Место нахождения:	Адрес головного офиса: 162606, Вологодская область, г. Череповец, пр. Победы, д. 22 Адрес филиала: 603005, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова, д. 9, офис 502
ИНН:	3528013130
ОГРН:	1023501236098

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	10-000-1-00287
дата выдачи:	04.04.2003
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	20.02.2003 г.

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению не приводятся.

Ценные бумаги эмитента не находятся в обращении с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не находятся в обращении с обязательным централизованным хранением, сведения о депозитарии не приводятся.

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг не приводится, т.к. ценные бумаги эмитента не находятся в обращении с обязательным централизованным хранением.

#### **10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

Федеральный закон от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;

Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

Налоговый кодекс Российской Федерации № 117-ФЗ от 05.08.2000 г. часть 2;

Соглашения об избежании двойного налогообложения, заключенные между Российской Федерацией и иностранными государствами, резидентами которых являются владельцы ценных бумаг эмитента.

Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений»;

Федеральный закон от 25 июля 2002 года № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»;

Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;

Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

Федеральный закон от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

#### **10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента**

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 208 Налогового кодекса Российской Федерации (далее НК РФ) дивиденды по акциям, полученные от российской организации, являются доходом от источников в РФ.

В соответствии с пунктом 1 статьи 209 НК РФ для физических лиц – резидентов РФ – доход, полученный от источников в РФ, облагается налогом на доходы физических лиц (далее – НДФЛ).

В соответствии с пунктом 2 статьи 214 НК РФ в отношении дивидендов, полученных от российской организации, указанная организация признается налоговым агентом, определяет и удерживает сумму НДФЛ отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов в порядке, предусмотренном статьей 275 НК РФ.

В соответствии со ст. 224 НК РФ, с учетом особенностей, установленных статьями 214 и 214.1 НК РФ:

для резидентов – физических лиц: налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов (пункт 4 ст. 224 НК РФ);

для нерезидентов – физических лиц: налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов (п. 3 ст. 224 НК РФ).

В соответствии с пунктом 2 статьи 232 для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик, являющийся нерезидентом РФ, должен представить в органы Министерства Российской Федерации по налогам и сборам официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за

пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

В соответствии со статьями 208 и 209 НК РФ доход физического лица, являющегося резидентом РФ, полученный от реализации ценных бумаг в РФ или за пределами РФ, облагается НДФЛ.

В соответствии с главой 23 НК РФ налоговая база по НДФЛ определяется в следующем порядке:

- Налогооблагаемая база рассчитывается отдельно по каждой операции купли-продажи ценных бумаг;
- Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков;
- Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли-продажи;
- Если налогоплательщиком были приобретены в собственность (в том числе получены на безвозмездной основе или с частичной оплатой) ценные бумаги, при налогообложении доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих ценных бумаг учитываются также суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг;
- В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом в сумме, полученной налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи ценных бумаг, иного имущества, доли (ее части) в уставном капитале организации, которые находились в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающей 250 000 рублей (подпункт 1 пункт 1 статья 220 НК РФ);
- Имущественный налоговый вычет или вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.
- Если расчет и уплата налога производятся источником выплаты дохода (брокером, доверительным управляющим, управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или иным лицом, совершающим операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) в налоговом периоде, имущественный налоговый вычет предоставляется источником выплаты дохода с возможностью последующего перерасчета по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган;
- При наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика;
- Ставка НДФЛ в отношении доходов, полученных от операций купли-продажи ценных бумаг, установлена в размере 13 % (пункт 1 статьи 224 НК РФ).

В случае если расчет и уплата НДФЛ не осуществляется налоговым агентом, обязанности по их осуществлению возлагаются на налогоплательщика – физическое лицо, являющееся

резидентом РФ (пункт 2 статьи 228 НК РФ)

Порядок исчисления и уплаты НДФЛ физическими лицами установлен статьей 228 НК РФ, а именно:

- Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода. При этом убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не уменьшают налоговую базу;
- Налогоплательщик обязан представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию;
- Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации с учетом положений настоящей статьи, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом;

Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа: первый - не позднее 30 дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй – не позднее 30 дней после первого срока уплаты.

В соответствии со статьями 208 и 209 НК РФ доход физического лица, являющегося нерезидентом РФ, полученный от реализации ценных бумаг в РФ облагается НДФЛ, вместе с тем, доход физического лица, являющегося нерезидентом РФ, полученный от реализации ценных бумаг вне РФ не облагается НДФЛ.

Ставка НДФЛ в отношении доходов физического лица, являющегося нерезидентом РФ, полученных от реализации ценных бумаг, установлена в размере 30 % (пункт 3 статьи 224 НК РФ).

Порядок исчисления и уплаты НДФЛ аналогичен порядку, применяемому к доходам физических лиц, являющихся резидентами РФ, за исключением возможности применения имущественных налоговых вычетов.

Поскольку в отношении доходов физического лица, являющегося нерезидентом РФ, полученных от реализации ценных бумаг в РФ, в соответствии с пунктом 3 статьи 224 НК РФ ставка НДФЛ составляет 30 %, имущественные налоговые вычеты, в том числе, предусмотренные, в частности подпунктом 1 пункта 1 статьи 220 НК РФ, не применяются.

В связи с тем, что в период, предусмотренный пунктом 1 статьи 229 для подачи налоговой декларации (налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом) физическое лицо, не являющееся резидентом РФ, во избежание возникновения претензий со стороны налоговых органов может подать налоговую по указанным доходам декларацию и осуществить уплату НДФЛ в период своего нахождения на территории РФ.

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и/или получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией в виде дивидендов на ценные бумаги Банка:

В соответствии с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации, с учетом особенностей, установленных статьями 275 и 280 Налогового кодекса Российской Федерации и согласно статье 284 к налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

1) 9 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами Российской Федерации;



2) 15 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций.

При этом налог исчисляется с учетом особенностей, предусмотренных статьей 275 настоящего Кодекса.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 2 статьи 310 НК РФ исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям, производится налоговым агентом по всем видам доходов, указанных в пункте 1 статьи 309 настоящего Кодекса, в том числе дивидендов, во всех случаях выплаты таких доходов, за исключением случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 настоящего Кодекса.

В соответствии с пунктом 1 статьи 312 НК РФ при применении положений международных договоров Российской Федерации иностранная организация должна представить налоговому агенту, выплачивающему доход, подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, налоговому агенту предоставляется также перевод на русский язык. При представлении иностранной организацией, имеющей право на получение дохода, подтверждения, налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации, в отношении такого дохода производится освобождение от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты по пониженным ставкам.

Российская организация, являющаяся источником выплаты (налоговым агентом) доходов в виде дивидендов, удерживает налог при выплате дохода и перечисляет в бюджет в течение 10 дней со дня выплаты дохода (пункт 4 статьи 287 НК РФ).

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и/или получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг Банка.

В соответствии с пунктом 2 статьи 280 НК РФ доход от реализации или иного выбытия ценных бумаг определяется исходя из цены реализации или иного выбытия указанной ценной бумаги. Расходы при реализации или ином выбытии ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги, включая дополнительные расходы на их приобретение.

Датой получения дохода от реализации ценных бумаг является дата их реализации независимо от фактического поступления денежных средств в их оплату (пункт 3 статьи 271 НК РФ).

Ставка налога на прибыль по доходам, полученным организациями, являющимися резидентами РФ от реализации ценных бумаг, составляет 20 % (пункт 1 статьи 284 НК РФ).

Ставка налога на прибыль по доходам, полученным организациями, не являющимися резидентами РФ, от реализации ценных бумаг, составляет 20 % (подпункт 1 пункта 2 статьи 284 НК РФ).

В отношении доходов организации, не являющейся резидентом РФ, от реализации ценных бумаг могут применяться нормы законодательства об избежании двойного налогообложения

## **10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

### **10.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента**

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Решений о выплате (объявлении) дивидендов по акциям эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет эмитентом не принималось.

#### **10.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход:

Эмитент не осуществлял выпусков облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет выплачивался доход.

#### **10.9. Иные сведения**

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Иные сведения не приводятся.



Исх. № 683-04/11 от 13.04.11г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«РОСЭНЕРГОБАНК»  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
ЗА 2010 ГОД**



**ФИНЭКСПЕРТИЗА**  
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

**Акционерам Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК»  
(закрытое акционерное общество)**

#### **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

**Наименование:** Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)

**Государственный регистрационный номер:** 1027739136622

**Место нахождения:** 105062, г. Москва, Подсосенский пер., д. 30, стр. 3

#### **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

**Государственный регистрационный номер:** 1027739127734

**Место нахождения:** 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

**Наименование саморегулируемой организации аудиторов:** Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 28 декабря 2009 года)

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:** 10201028038

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов за 2010 год;
- сведений об обязательных нормативах за 2010 год
- отчета о движении денежных средств за 2010 год;
- пояснительной записки.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



**ФИНЭКСПЕРТИЗА**  
аудиторская организация

129110, г. Москва, Проспект Мира, 69  
тел. (495) 773 22 00, 775 22 01  
http://www.finexpertiza.ru  
e-mail: info@finexpertiza.ru

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

## МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заместитель Генерального директора  
ООО «ФинЭкспертиза»



Борзова Н.Е.

По Доверенности № 174-07/10 от 01.07.2010 г.

«13» апреля 2011 года



Банковская отчетность				
Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОБЛАСТ	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный	номер	
		[регистрационный номер]	[порядковый номер]	
14528455000	124153781	1027739136622	2211	044579741

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2011 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк РОСЭНЕРГОБАНК (закрытое акционерное общество) / КБ РЭБ (ЗАО)  
Почтовый адрес  
105642, г. Москва, пер. Подсосенский, д.30, стр.3

Код формы по ОКУД 0409006  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВ</b>			
11	Денежные средства	434051	267591
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1809813	579199
12.1	Обязательные резервы	222297	109022
13	Средства в кредитных организациях	91261	159102
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438267	389144
15	Чистая осудная задолженность	9999977	7284286
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	11032
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	540
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1484503	190974
19	Прочие активы	160226	79721
110	<b>Всего активов</b>	<b>18362460</b>	<b>8956651</b>
<b>II. ПАССИВ</b>			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	600000
112	Средства кредитных организаций	1242833	166979
113	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	12454698	6424118
113.1	Вклады физических лиц	8837495	4495651
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	1410564	920547
116	Прочие обязательства	125380	887181
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	31389	14001
118	<b>Всего обязательств</b>	<b>16364844</b>	<b>8222359</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
119	Средства акционеров (участников)	699000	990000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	392000	392000
122	Резервный фонд	14850	14850
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	505
124	Переоценка основных средств	667546	63638
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	164349	114306

I квартал лет		
126	Использованная прибыль (убыток) за отчетный период	59871
127	Всего источники собственных средств	1997616
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	658225
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	622435

Председатель Правления *Мещеряков*  
 Главный бухгалтер *Алексеев*  
 Исполнитель  
 Телефон: 91  
 «13» апреля



Шаря К.В.  
 Волкова А.Г.  
 Астафуров Е.И.

Банковская отчетность				
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
4528655000	24153703	1027739136622	2211	044579741

ОТЧЕТ О ПРИВЛЕК И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Кредитной организации  
Коммерческий банк РОСНИРГОБЛАНК (закрытое акционерное общество) / КБ РЗБ (ЗАО)

Почтовый адрес  
105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409007  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	1483420	781294
11.1	От размещения средств в кредитных организациях	59714	33054
11.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1211292	745759
11.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
11.4	От вложений в ценные бумаги	212414	24011
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	880681	3751371
12.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	26608	75561
12.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	912378	3245221
12.3	По выпущенным долговым обязательствам	41695	41059
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	502739	406159
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на численных процентных доходах, всего, в том числе:	48344	-195802
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4496	-551
15	Чистые процентные резервы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	551103	220257
16	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценочными или по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-25110	-8798
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	8700	2742
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения	0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32897	77862
20	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1551	-42256
21	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	391	55
22	Комиссионные доходы	151515	97599
23	Комиссионные расходы	12040	5978
24	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
25	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
26	Изменение резерва по прочим потерям	-19935	7454
27	Прочие операционные доходы	239670	82447
28	Чистые доходы (расходы)	925400	411605
29	Операционные расходы	673826	327556
30	Прибыль (убыток) до налогообложения	251914	84049
31	Начисленные (уплаченные) налоги	190043	34054



122	Прибыль (убыток) после налогообложения	598711	499931
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	01	01
	в том числе:		
123.1	Распределение между акционерами (участниками)	01	01
	в виде дивидендов		
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	01	01
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	598711	499931

Председатель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 917883

«13» апреля 2013



Щари К.В.

Волков А.Г.

Астафурова Е.И.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (фирмы)			
по ОКТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	ИНК	
		регистрационный номер	порядковый номер		
4529455000	24133793	11027739136622	2211	044579741	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВНЕШНИЕ РЕЗЕРВЫ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк РОСНЕФТОБАНК (закрытое акционерное общество) / КБ РНБ (ЗАО)

Почтовый адрес  
105042, г. Москва, пер. Подососинский, д. 30, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409009  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Изменение (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1155157.0	1529948	2684105.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	99000.0	600000	699000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	99000.0	600000	699000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные (у акционеров (участников))	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	392000.0	0	392000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	14850.0	0	14850.0
1.5	Банковский результат деятельности, приравненный в расчет собственных средств (капитала):	142429.0	57091	219520.0
1.5.1	предыдущ лет	114306.0	50043	164349.0
1.5.2	отчетного года	48123.0	7048	55171.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	506	506.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	439500.0	279000	718500.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	20.4	X	18.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	511393.0	-37111	474282.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	489945.0	-54353	435592.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	7447.0	-126	7321.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	14001.0	17368	31369.0
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1700508, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1117835

1.2. изменения качества ссуд 342601

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7196

1.4. иные приросты ..... 232886.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1754847, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд ..... 5802;
- 2.2. погашения ссуд ..... 840095;
- 2.3. изменения качества ссуд ..... 582564;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ..... 16204;

2.5. иные приросты ..... 290182.

Председатель Правления *А.Г. Волкова* Волкова А.Г.  
Н.П.  
Генеральный директор *А.Г. Волкова* Волкова А.Г.  
Исполнительный директор *А.Г. Волкова*  
Телефон: 91 11 00 00  
«13» апреля 2011 г.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО		Код кредитной организации (фирмы)		
по ОКПО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер / /серийный номер	регистрационный номер	ИНК
45286555000	24153783	1027738136622	2211	044519741

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк РОСБЕРГОВАНК (закрытое акционерное общество) / КВ Р38 (ЗАО)

Почтовый адрес  
105042, г. Москва, пер. Подосенский, д.30, стр.3

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
(Процент)

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (N1)	10,01	18,11	20,41
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (N2)	15,01	90,71	89,31
3	Норматив текущей ликвидности банка (N3)	50,01	91,61	142,31
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (N4)	120,01	59,11	29,41
5	Норматив максимального размера риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков) (N6)	25,01 (Максимальное)	15,11 (Максимальное)	19,41 (Максимальное)
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (N7)	800,01	338,41	348,31
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (N9.1)	50,01	0,01	0,01
8	Норматив совокупной величины риска (по инсайдеру) банка (N10.1)	3,01	0,21	0,91
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (N12)	25,01	0,01	0,01
10	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумам обязательств РНКО (N15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (N16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (N16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием (и собственных средств (капитала) (N17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (N18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, имеющие в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (N19)			

Председатель Правления  Зверев К. В.  
 Главный бухгалтер  Волкова А. Г.  
 Исполнитель  Астафурова Е. М.  
 Телефон: 9274462  
 «13» апреля 2011 г.



20

Банковская отчетность				
[Код территории] по ОКАТО	Код кредитной организации (фиднала)			
	по ОКПО	основной государственный [регистрационный номер]	регистрационный номер [порядковый номер]	ВКХ
4524555000	34153783	1027739136622	2211	044579741

ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

Кредитной организации  
Коммерческий банк РОСИНВЕСТБАНК (закрытое акционерное общество) / КБ РОБ (ЗАО)

Почтовый адрес  
105062, г. Москва, пер. Подососенский, д.30, стр.3

Код формы по ОКУД 0409014  
Годовая  
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, получаемые от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, получаемые от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях (активах и обязательствах, всего, в том числе:	77500	314354
1.1.1	Проценты полученные	1420597	774005
1.1.2	Проценты уплаченные	-964769	-355612
1.1.3	Комиссии полученные	151515	87598
1.1.4	Комиссии уплаченные	-12040	-5978
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестициями в валюты для продажи	23837	-5869
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	32897	77862
1.1.8	Прочие операционные доходы	240768	79154
1.1.9	Операционные расходы	-637596	-315996
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-176821	-35710
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных (активов и обязательств, всего, в том числе:	1247913	435019
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	-117278	-91954
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3975478	-330782
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по срочной задолженности	-2492102	-4238035
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-119596	-4167
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-600000	600000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1175055	70183
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7075504	4256822
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	510202	159743
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-9195	9409
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1325903	749373
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиция в валюты для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других		

1	Финансовые активы, относящиеся к категории "инвестиции в наличии для продажи"	19287	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-719048	-54026
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	792	0
2.7	Дивиденды полученные	391	55
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-698578	-55971
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	600000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплатившие дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	600000	0
4	Излишки изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленные Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-28468	-12600
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1198857	680802
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	896870	216068
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2095727	896870

Председатель Правления *Иванов* Шварц К.В.

Главный бухгалтер *Волкова* Волкова А.Г.

Исполнитель *Астафурова* Астафурова Е.Н.  
Телефон: 91

«13» апреля



72

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
к годовому бухгалтерскому отчету за 2010 год

Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество) (далее - "Банк") зарегистрирован Банком России 21 декабря 1992 г., номер лицензии 2211.

В настоящее время Банк имеет:

- лицензию на осуществление банковских операций;
- лицензию на осуществление операций со счетами физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности/

Основными видами деятельности Банка являются кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, векселями (собственными и учтенными), депозитными сертификатами, вкладные операции физических и юридических лиц, конверсионные операции, МБК, операции с пластиковыми картами, а также расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, включая выполнение функций агента валютного контроля.

В филиалах Банка не проводятся операции с ценными бумагами и МБК.

По состоянию на 1 января 2011 года на территории Российской Федерации действуют 6 филиалов Банка, четырнадцать дополнительных офисов и девять операционный офиса, одна касса внекассового узла, расположенные в следующих регионах:

- в городе Архангельск (филиал; один дополнительный офис; два операционных офиса в г. Санкт-Петербург);
- в городе Астрахань (филиал; 3 дополнительных офиса, в т.ч. один в г. Знаменск.; операционный офис в г. Ставрополь);
- в городе Костроме (филиал);
- в городе Ростов-на-Дону (филиал, дополнительный офис);
- в городе Саратове (филиал, операционный офис в г. Уфа);
- в городе Сочи (филиал; 2 дополнительных офиса, в т.ч. один в г. Адлер; 3 операционных офиса в г. Краснодаре);
- в городе Ярославль ( 2 операционных офиса головного Банка).

По состоянию на 01.01.2011 года в головном Банке действуют 7 дополнительных офисов, расположенных в г. Москва . В 2010 году Банком в Москве был открыт дополнительный офис «Центральный», дополнительный офис «Алтуфьевский», дополнительный офис «Отрадно». В г. Ярославле был открыт один операционный офис «Московский проспект».

Принятая руководящими органами концепция развития Банка как универсальной кредитной организации, диверсификация направлений его деятельности и организация эффективной работы подразделений Банка при поддержании высокого уровня внутреннего контроля в 2010 году позволили Банку избежать резкого снижения доходности, а также закрепить позитивные тенденции роста активов.

Банком уделяется серьезное внимание расширению спектра оказываемых Банком услуг, развитию клиентской базы, привлечению на расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, а также созданию оптимальных условий для качественного обслуживания клиентов. В этих целях Банк проводит внедрение целого комплекса мероприятий, включающих:

- индивидуальный подход к клиентам;

- безусловное выполнение взятых на себя обязательств;
- осуществление платежей день в день;
- возможность управления счетом по системе электронных расчетов;
- конкурентоспособные ставки по депозитам физических и юридических лиц.

В последние годы главными направлениями развития продуктового ряда Банка были привлечение вкладов частных лиц и кредитование малого и среднего бизнеса.

В соответствии с этим, основные типы продуктов служили целям улучшения сопряженности активов и пассивов Банка по срокам и получения процентной маржи, необходимой для поддержания рентабельности банковских операций.

Так привлечение пассивов через вклады населения, которые представлены линейкой из пяти вкладов, на настоящий момент сбалансированы шестью активными продуктами для предприятий малого и среднего бизнеса.

Для корпоративных клиентов Банк предлагает широкий спектр расчетно-кассовых операций, привлекательные условия размещения свободных денежных средств в депозиты и на приобретение собственных векселей и депозитных сертификатов Банка.

Автоматизация документооборота при обработке кредитных заявок позволила повысить конкурентоспособность Банка при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Использование при разработке банковских продуктов моделей, описывающих потребности и поведенческие особенности целевых клиентских сегментов, а также перераспределение функциональной ответственности между основными функциональными блоками позволяют Банку систематизировать деятельность по обслуживанию клиентов.

Следствием подобной систематизации ожидается снижение расходов Банка за счет более эффективного использования персонала, стандартизации и тиражирования большинства бизнес-процессов, реализации продуктов Банка своим клиентам.

Таким образом, четко позиционированные сегментационные модели позволяют повысить эффективность работы с клиентской базой Банка вследствие более точного фокусирования на финансовых потребностях отдельных групп клиентов и обоснованного принятия решений при запуске новых продуктов, промо-акций или рекламных кампаний.

При этом, Банк, приняв на вооружение предложенный подход и подготовив технологическую базу для его реализации, должен получить ряд конкурентных преимуществ — оперативность реагирования, стандартизацию бизнес-процессов, активный и оптимально сбалансированный в зависимости от потребностей клиентов ассортимент финансовых продуктов и услуг, гарантированно окупающих впоследствии первоначальные затраты и обеспечивающих прочное положение Банка на современном рынке финансовых услуг.

Основными принципами организации клиентской политики Банка являются:

- постоянное расширение спектра банковских услуг и современных технологий банковских операций;
- ежемесячный мониторинг процентных ставок и отслеживание тарифных позиций Банка на межбанковском рынке;
- перспективное планирование развития спектра банковских услуг и технологий на основе анализа международного передового опыта;
- создание максимально удобных для клиента условий для проведения банковских операций;
- создание банковских продуктов с учетом специфики бизнеса клиентов, ориентированность на определенные контингенты контрастов, партнеров.



Принятая Банком Процентная политика, ориентируется на рациональный подход при привлечении денежных средств под разрабатываемые и действующие проекты, а также эффективное использование привлеченных денежных средств.

Количество действующих счетов клиентов банка составило 89 570, в том числе счета физических лиц – 82 846. В 2010 году количество счетов клиентов увеличилось на 121,3 %. Это связано с открытием новых точек и активной работой с потенциальными клиентами, направленной на их привлечение.

Общая сумма привлеченных средств и обязательств банка, составила на 1 января 2011 года 13 455 млн. рублей.

Банком продолжала осуществляться работа по выпуску собственных векселей в связи с расширением сферы их использования клиентами Банка, в том числе, в качестве средства расчета. Общая сумма выпущенных Банком векселей составила на 1 января 2011г. 1290,5 млн.рублей.

Основными направлениями по размещению денежных средств Банком являлась выдача кредитов юридическим и физическим лицам, а также размещение депозитов в Банке России и вложения в ценные бумаги.

По состоянию на 1 января 2011 года общая сумма задолженности по выданным кредитам составила 9 531 млн.руб., сумма размещенного депозита в Банке России составила 900 млн. руб.

Общая сумма просроченной задолженности по выданным кредитам составила 282 млн. руб., что составляет 3,0 % от общей суммы задолженности.

Среднесписочная численность работников Банка за 2010 год составила 675 человека. В 2010 году среднесписочная численность персонала увеличилась на 86,0 %. Это связано с изменением организационной структуры и открытием новых точек.

В 2010 году банком был приобретен комплекс зданий, расположенных в историческом центре Москвы под новый головной офис.

В 2010 году на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 600 млн. рублей. Московским главным территориальным управлением Банка России 13 ноября 2010 года был зарегистрирован отчет об итогах 15-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 60 000 000 шт. номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 699 000 000 рублей. Общее количество акционеров 2 525.

Информация о размере и структуре капитала представлена следующими данными (данные по состоянию на 01.01.11 представлены с учетом событий после отчетной даты).

№	Наименование показателя	На 01.01.2010 тыс.руб*	На 01.01.2011 тыс.руб*	Отклонение (+, -)	
				сумма тыс.руб	В процентах
1	Уставный капитал	99 000	699 000	600 000	606,1
2	Эмиссионный доход	392 000	392 000	-	-
3	Фонды (резервный)	14 850	14 850	-	-
4	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	114 306	164 349	50 043	43,8
5	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	-	-	-	-
6	Разница между уставным капиталом КО и ее собственными средствами	-	-	-	-

25

	(капиталом)				
7	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	620 156	1 490 652	870 496	140,4
8	Показатели, уменьшающие величину основного капитала	540	506	-34	6,3
9	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	619 616	1 490 146	870 530	140,5
10	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	535 541	1 223 959	688 418	128,5
11	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	-	-	-	-
12	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	1 155 157	2 684 105	1 528 948	232,4

\*) Данные предоставлены с учетом событий после отчетной даты.

Общая сумма доходов за 2010 год составила 7 413 280 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	1 477 795	20
Другие доходы от банковских операций и других сделок	215 568	3
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	284 082	4
Доходы от участия в капитале	390	-
Положительная переоценка	3 029 458	41
Другие операционные доходы	2 396 139	32
Прочие доходы	9 848	-
Итого:	7 413 280	100

В отчетном году в связи с расширением деятельности Банка возросли также и расходы Банка. Общая сумма расходов Банка за 2010 год составила 7 353 409 т. руб.

Таким образом, темп роста доходов Банка значительно превышает темп роста расходов.

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	977 531	13
Другие расходы по банковским операциям и другим сделок	58 678	1
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	47 853	1

26

Отрицательная переоценка	3 079 205	42
Другие операционные расходы	2 321 605	32
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	831 813	11
Прочие расходы	6 934	-
Налог на прибыль	29 790	-
Итого	7 353 409	100

\*\*) Данные предоставлены с учетом событий после отчетной даты.

По состоянию на 01.01.2011 год общая сумма доходов за 2010 год в Ростовском филиале составила 459 488 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	82 819	18
Другие доходы от банковских операций и других сделок	21 738	5
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	90 182	20
Другие операционные доходы	263 947	57
Прочие доходы	802	-
Итого	459 488	100

Общая сумма расходов Ростовского филиала за 2010 год составила 477 359 тыс. рублей

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	72 466	15
Другие расходы по банковским операциям и других сделок	354	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	90 214	19
Другие операционные расходы	285 987	60
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	27 210	6
Прочие расходы	1 128	-
Итого	477 359	100

По состоянию на 01.01.2011 год общая сумма доходов за 2010 год в Архангельском филиале составила 277 578 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме
--------------	--------------------	----------------------------

17

		доходов, %
Процентные доходы	26 183	9
Другие доходы от банковских операций и других сделок	6 108	2
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	6	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	147 781	54
Другие операционные доходы	97 391	35
Прочие доходы	109	-
Итого	277 578	100

Общая сумма расходов Архангельского филиала за 2010 год составила 385 708 тыс. рублей. В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	87 604	23
Другие расходы по банковским операциям и другим сделок	8	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	148 814	39
Другие операционные расходы	97 309	25
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	51 932	13
Прочие расходы	41	-
Итого	385 708	100

По состоянию на 01.01.2011 год общая сумма доходов за 2010 год в Сочинском филиале составила 1 111 834 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	114 209	10
Другие доходы от банковских операций и других сделок	31 742	3
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	413 760	37
Другие операционные доходы	551 201	50
Прочие доходы	922	-
Итого	1 111 834	100

18

Общая сумма расходов Сочинского филиала за 2010 год составила 1 203 173 тыс. рублей

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	166 341	14
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	49	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	413 072	34
Другие операционные расходы	562 342	47
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	61 367	5
Прочие расходы	2	-
Итого	1 203 173	100

По состоянию на 01.01.2011 год общая сумма доходов за 2010 год в Костромском филиале составила 115 246 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	18 807	16
Другие доходы от банковских операций и других сделок	2 022	2
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	35 859	31
Другие операционные доходы	56 897	50
Прочие доходы	1 661	1
Итого	115 246	100

Общая сумма расходов Костромском филиале за 2010 год составила 114 410 тыс. рублей

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	23 351	20
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	4	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-

Отрицательная переоценка	35 700	31
Другие операционные расходы	40 340	36
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	14 979	13
Прочие расходы	36	-
Итого	114 410	100

По состоянию на 01.01.2011 года общая сумма доходов за 2010 год в Астраханском филиале составила 376 974 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	83 241	22
Другие доходы от банковских операций и других сделок	11 933	3
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	73 200	20
Другие операционные доходы	207 414	55
Прочие доходы	1 186	-
Итого	376 974	100

Общая сумма расходов Астраханского филиала за 2009 год составила 362 002 тыс. рублей. В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	84 671	23
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	30	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	72 388	20
Другие операционные расходы	162 253	45
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	42 652	12
Прочие расходы	8	0
Итого	362 002	100

По состоянию на 01.01.2011 год общая сумма доходов за 2010 год в Саратовском филиале составила 131 085 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	11 520	9
Другие доходы от банковских операций и других сделок	2 195	2
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	94 090	72
Другие операционные доходы	22 777	17
Прочие доходы	503	-
Итого	131 085	100

Общая сумма расходов Саратовского филиала за 2010 год составила 237 713 тыс. рублей

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	66 612	28
Другие расходы по банковским операциям и другим сделок	22	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	93 910	40
Другие операционные расходы	38 722	16
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	38 367	16
Прочие расходы	80	-
Итого	237 713	100

\*\*) Данные предоставлены с учетом событий после отчетной даты.

В итоге прибыль Банка на 01 января 2011 года с учетом СПОД составила 59 871 тыс. рублей.

Прибыль за 2010 год остается в распоряжении Банка, дивиденды не выплачиваются.

Основной целью системы управления рисками, возникающими в деятельности Банка, является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с поставленными перед ним стратегическими задачами при условии обеспечения максимальной сохранности активов и капитала Банка.

Управление банковскими рисками представляет собой совокупность процессов, осуществляемых Банком и направленных на ограничение (минимизацию) уровней принимаемых рисков при осуществлении своей деятельности.

Основным внутрибанковским документом, определяющим порядок оценки банковских рисков и их регулирования в процессе деятельности Банка, является «Положение об оценке и управлении банковскими рисками, возникающими в деятельности КБ «РЭБ» (ЗАО)».



Для обеспечения надлежащей оценки и управления отдельными банковскими рисками, получения достаточно объективной и оперативной информации о состоянии и размере рисков в Банке разработаны соответствующие внутренние документы, содержащие, в том числе, порядок установления параметров того или иного вида банковского риска, процедуры по определению степени банковского риска при его возникновении, при изменении его состояния, а также порядок оценки банковских рисков и принятия решений. Банком разработаны внутренние документы, регламентирующие порядок оценки и управления основными банковскими рисками, такими как кредитный, операционный, рыночный, правовой, стратегический, ликвидности и риск потери деловой репутации.

В целях своевременного осуществления оценки и мониторинга, а также адекватного управления банковскими рисками в Банке разработана и действует информационная система для сбора и анализа соответствующей информации о состоянии отдельных видов возникающих в деятельности Банка рисков. Основными задачами информационной системы являются обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, и формирования достоверной отчетности.

Информацию по управлению банковскими рисками Банк доводит до сведения участников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц по их запросам. Информация о принципах управления Банком отдельными видами банковских рисков размещается на странице Интернет-сайта [www.rosenergobank.ru](http://www.rosenergobank.ru).

В 2010 году Банком уделялось серьезное внимание основным видам рисков, возникающим в деятельности банка: кредитному операционному, риску потери ликвидности, рыночному, а также правовому и риску потери деловой репутации.

Деятельность Банка, связанная с осуществлением операций по кредитованию юридических и физических лиц, в том числе осуществляющих предпринимательскую деятельность, а также иных приравненных к ссудным операциям, подвержена *кредитному риску*.

Процесс управления кредитным риском определен внутренними документами Банка и состоит из следующих этапов:

- идентификация кредитного риска;
- качественная и количественная оценка кредитного риска;
- лимитирование кредитного риска;
- минимизация потерь Банка от воздействия кредитного риска, т.е. формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) и резервов на возможные потери (далее – резервы).

Качественная оценка представляет собой словесное описание факторов кредитного риска, напрямую связанных с изменением показателей деятельности заемщика. Количественная оценка кредитного риска – это присвоение качественным параметрам количественных значений с целью определения возможных убытков от осуществления данной операции.

Оценка кредитного риска, а также определение размера и формирование резервов производятся Банком при возникновении оснований (на момент получения информации о появлении или изменении кредитного риска и /или качества обеспечения ссуды), но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Оценка кредитного риска как по каждой индивидуальной ссуде, так и по сформированному портфелю однородных ссуд проводится на постоянной основе путем составления профессионального суждения.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой



информации и другие источники. Итогом проведения оценки кредитного риска является присвоение ссуде определенной категории качества.

В целях управления *ликвидностью* Банком осуществляются следующие мероприятия.

Прежде всего, в течение дня Казначейством Банка производится расчет текущей потребности Банка, и в зависимости от полученных результатов определяется потребность Банка в ликвидных средствах или избыток денежных средств.

Кроме того, осуществляется ежедневный контроль за обеспечением выполнения установленных Банком России значений экономических нормативов ликвидности: норматива мгновенной ликвидности Н2; норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4.

В целях эффективного управления ликвидностью Банком производится также анализ фактического состояния ликвидности Банка на основе рассчитанных коэффициентов ликвидности, а также составление прогнозов, в том числе с использованием возможных сценариев негативного для Банка развития событий (состояние рынка, положение контрагентов и т.п.).

Информация о состоянии ликвидности банка не реже одного раза в месяц доводится до сведения Председателя Правления банка и затем - Кредитного комитета Банка.

Основной целью управления *операционным риском* в Банке является его своевременное выявление и минимизация, а также поддержание принимаемого на себя Банком операционного риска на приемлемом уровне. Внутреннее положение Банка об оценке и управлении операционным риском учитывает требования Базельского соглашения по капиталу «Базель II» в части реализации новых подходов к расчету достаточности капитала на покрытие операционного риска.

Для осуществления оценки и последующего мониторинга операционного риска в Банке используется система индикаторов уровня операционного риска, в качестве которых используются сведения об определенных событиях, в том числе снижение стоимости и утраты активов Банка; количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; текучесть кадров и т.п.

Основными целями управления *рыночными рисками* являются:

- оптимизация соотношения показателей доходности и рыночного риска финансовых инструментов;
- создание механизмов, позволяющих контролировать величину рыночных рисков, а также обеспечивающих защиту капитала Банка от возможных убытков в случае их реализации.

В процессе управления рыночными рисками Банком производится классификация и ежедневный анализ рыночных рисков, формируются отчеты о состоянии рыночных рисков, которые доводятся до сведения органов управления Банка.

В целях управления *правовым риском* Банк также идентифицирует правовой риск, т.е. осуществляет качественную и количественную оценку правового риска, а также последующий анализ состояния правового риска.

Управление *риском потери деловой репутации (репутационным риском)* также является частью комплексной системы риск-менеджмента Банка и осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), организациями, участником которых является Банк, а также исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Внутренними документами Банка предусматривается необходимость осуществления самооценки управления банковскими рисками. Одним из подразделений Банка, на которые возложены обязанности по осуществлению самооценки управления, является Служба внутреннего контроля.

Службой внутреннего контроля Банка производятся систематические проверки эффективности применяемых банком методологий оценки отдельных видов банковских рисков, а также управления банковскими рисками. Службой внутреннего контроля в отчетном году осуществлялись регулярные проверки по указанным вопросам согласно утвержденному плану проверок, в том числе не реже одного раза в квартал производились проверки соблюдения установленного порядка управления ликвидностью и выполнения требований внутренних «Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; не реже одного раза в год – управления кредитным, операционным и правовым рисками, а также риском потери деловой репутации.

В 2010 году Банк руководствовался учетной политикой, принятой 31 декабря 2009 года.

В учетную политику на 2010 год было внесено изменение в части метода определения текущей справедливой стоимости долговых обязательств, а именно, текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг» от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н.

В учетную политику 2011 года внесены следующие изменения:

- в части исправления ошибок в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 08.11.2010 №2514-У «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 26 МАРТА 2007 ГОДА N 302-П "О ПРАВИЛАХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" и от 13.11.2010 № 2519-У «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 8 ОКТЯБРЯ 2008 ГОДА N 2089-У "О ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА";
- в части изменения лимита стоимости объектов для принятия к учету в качестве основных средств – 40 тыс. рублей.

В соответствии с нормативными документами Банка России осуществление бухгалтерского учета в Банке основывается на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости данных, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начислений, своевременности отражения операций на счетах бухгалтерского учета, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса, приоритета экономического содержания над юридической формой, а также открытости и понятности информированному пользователю.

По состоянию на 1 января 2011 года проведена ревизия банкнот, монет и других ценностей. Излишков и недостач не установлено. При проведении инвентаризации материальных ценностей по состоянию на 01.12.2010 г. излишков и недостач также не выявлено.

Банком продолжена работа по получению письменных подтверждений остатков по всем счетам клиентов по состоянию на 01.01.2011.

На дату представления годового отчета подтверждены остатки по 5 601 счетам клиентов юридических лиц, что составляет 83,3% от общего количества открытых в Банке лицевых счетов клиентов юридических лиц.

Основной причиной неполучения подтверждений являются отсутствие движений по счету более года. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме таких средств составил 93,7%.

Согласно договору банковского счета клиент до 10 января текущего года обязан подтвердить остатки денежных средств на счете по состоянию на первое января текущего года. В том случае, если клиент не заявил о своих разногласиях в течение указанного срока, остатки по счетам считаются подтвержденными.

Получены подтверждения остатков по всем корреспондентским счетам, открытых в Банках-контрагентах. Удельный вес остатков средств, числящихся на корсчетах клиентов, по которым получены подтверждения, составляет 100%.

Удельный вес остатков, числящихся на ссудных и депозитных счетах юридических лиц, по которым получены подтверждения, составляет 100%.

Работа по подтверждению остатков на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2011 будет продолжена Банком и после сдачи годового отчета.

Была проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами), числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям»:

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счет 47423 в сумме 6 878 тыс. руб.

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счет 60323 в сумме 4 207 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по БС 60312 в сумме 24 628 тыс. руб. и по БС 60314 в сумме 59 тыс.руб. была оформлена двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Получено подтверждение остатков на сумму 23 403 тыс. руб., что составляет 94,8% от суммы дебиторской задолженности. Разногласий с контрагентами не возникло.

По всей задолженности на 01.01.2011 г., в соответствии с Положением 283-П были созданы соответствующие резервы.

Совокупные затраты на потребленные в течение календарного года энергетические ресурсы составили 5 286,2 тыс. руб., в том числе оплачено 5 286,2 тыс. руб.

Годовой бухгалтерский отчет за 2010 год составляется в соответствии с Указанием № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений).

По состоянию на 01.01.2011 данные по форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" для сопоставимости были пересчитаны в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. N 2332-У О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (в редакции последующих изменений и дополнений).

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса кредитной организации и в балансах филиалов.

В 2011 году в балансе Банка были отражены следующие события после отчетной даты:

- перенос остатков финансового результата за 2010 года на счета финансового результат прошлого года БС 707;
- перенос налога на прибыль 2010 года Дт БС 70711 «Налог на прибыль» Кт БС 70611 «Налог на прибыль»;
- доначисление налога на прибыль за 2010 год в сумме 11 357 281 руб.;
- доначисление налога на прибыль в виде процентов начисленных (полученных) по государственным и муниципальным ценным бумагам за 2010 год 635 904 руб.;
- переоценка зданий по состоянию на 01 января 2011 года;
- сумма дисконта по собственным векселям, пересчитанная при досрочном погашении;
- восстановление излишне начисленных процентов по депозитам физических лиц, при досрочном расторжении договора;
- прием на баланс головного Банка остатков БС 707 филиалов через счета МФР;
- перенос остатков с БС 707 на БС 70801 «Прибыль прошлого года»;

- отражены фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2011 года, а также исправительные проводки.

Фактов неверного применения правил бухгалтерского учета в 2010 г. не выявлено.

В составе годового отчета представлены формы отчетности, предусмотренные Указанием Центрального Банка России № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а именно:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
- Отчет о движении денежных средств
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
- Сведения об обязательных нормативах
- Аудиторское заключение по годовому отчету
- Пояснительная записка

Председатель Правления  
КБ «РЭБ» (ЗАО)



К.В. Шварц

Главный бухгалтер  
КБ «РЭБ» (ЗАО)

А.Г. Волкова

Прошировано и скреплено  
печатью 2 листов  
Заместитель генерального директора  
ООО «ФинЭкспертиза»  
Н.Е. Борзова  
Действует на основании приказа  
№ 174-07/10 от 20.06.2010 г.  
30.06.2011 г.





ИСХ. № 366-02/12 ОТ 29.02.12

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«РОСЭНЕРГОБАНК»  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
ЗА 2011 ГОД**



**ФИНЭКСПЕРТИЗА**  
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

**Акционерам Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК»  
(закрытое акционерное общество)**

#### **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

**Наименование:** Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)

**Государственный регистрационный номер:** 1027739136622

**Место нахождения:** 105062, г. Москва, Подсосенский пер., д. 30, стр. 3

#### **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

**Государственный регистрационный номер:** 1027739127734

**Место нахождения:** 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

**Наименование саморегулируемой организации аудиторов:** Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 28 декабря 2009 года)

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:** 10201028038

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах на 01 января 2012 года;
- отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- пояснительной записки.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



129110, г. Москва, Проспект Мира, 69  
т: (495) 775 22 00, 775 22 01  
И: www.finexpertiza.ru  
e-mail: info@finexpertiza.ru

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

## МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заместитель Генерального директора  
ООО «ФинЭкспертиза»

Тарабарина Н.Р.  
По Доверенности № 1026-Д/12 от  
31.01.2012 г.



« 29 » февраля 2012 года



129110, г. Москва, Проспект Мира, 69  
т/ф (495) 775 22 00, 775 22 01  
http://www.finexpertiza.ru  
e-mail: info@finexpertiza.ru



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер / /порядковый номер	регистрационный номер	ИНС
4808633300	24153783	7077798136622	2711	044578741

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(субъектная фирма)  
на 01.01.2012 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк РОСБАНКСТАНД (закрытое акционерное общество)  
/ КБ 338 (ЗАО)  
Почтовый адрес  
105062, г. Москва, пер.Павловский, д.30, стр.3

Код формы по ОКУД 040904  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
11	Денежные средства	552590	630051
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1084037	1809613
12.1	Обязательные резервы	485531	322297
13	Средства в кредитных организациях	587823	912411
14	Часть активов в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807525	430267
15	Чистая ссудная задолженность	14121036	10103966
16	Чистые займы и прочие бумаги и другие финансовые активы, оцененные в наличии для продажи	0	0
16.1	Внешними и дочерие и зависимы организации	0	3
17	Чистые активы в секьюритуз, удерживаемые до погашения	0	31
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1873366	1464325
19	Прочие активы	65643	56237
110	<b>Всего активов</b>	<b>2106602</b>	<b>1836346</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	429144	0
12	Средства кредитных организаций	209721	134283
13	Средства клиентов, не привлеченные кредитными организациями	1767237	1345469
13.1	Вклады физических лиц	964582	663780
14	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	326859	141034
16	Прочие обязательства	243503	253381
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	96406	31249
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>1896026</b>	<b>1836346</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	69900	69900
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эксплуатационный доход	392000	392000
22	Резервный фонд	74721	14850
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцененных в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	76564	66754
25	Перераспределенная прибыль (кредитные убытки) прошлых лет	168349	168349
26	Накопительная прибыль (убыток) за отчетный период	28187	5987
27	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>2116026</b>	<b>199741</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Невозмещенные обязательства кредитной организации	155269	438225

29	(Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства)	3500826	432435
30	(Условные обязательства некредитного характера)	01	31

Председатель Президиума

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: 917-88-18

«29» февраля 2012 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОИДО	основной государственный регистрационный номер (1/порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
4326655883	124152783	11027339136632	2211	044578741

СЧЕТ О ПРИЗНАК И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2011 год

Кредитной организации  
Клиринговый банк РОСНЕФТЬОБАНК (закрытое акционерное общество)  
/ КБ РНБ (ЗАО)

Почтовый адрес:  
105062, г. Москва, пер. Подкопный, д.30, стр.3

Код формы по ОКД 040807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2220091	1483420
1.1	По размещению средств в кредитных организациях	10120	59714
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1783795	1211292
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	416206	212614
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1121974	990681
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	41574	26088
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	107427	81278
2.3	По выданным долговым обязательствам	56973	41695
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1098117	502739
4	Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также иным процентным доходам, всего, в том числе:	-134834	48364
4.1	Изменения резерва на возможные потери по начисленным процентам	-374	-466
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) (после создания резерва на возможные потери)	96383	55103
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-376646	-25131
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми вначале для продажи	8704	8704
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24692	32891
10	Чистые доходы от переводов иностранной валюты	9444	-1251
11	Доходы от участия в капиталах других юридических лиц	3157	281
12	Комиссионные доходы	28097	151515
13	Комиссионные расходы	37057	12040
14	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым вначале для продажи	0	0
15	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменения резерва по прочим потерям	-70122	-28031
17	Среднеоперационные доходы	31298	238673
18	Чистые доходы (расходы)	858744	825788
19	Операционные расходы	84084	873846
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	112200	211941
21	Начисленные (уплаченные) налоги	92009	192043
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20192	89898
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0

Председатель Правления

*Смирнов*

Главный бухгалтер

*Толка*

Исполнитель  
Телефон: 917-88-10

«29» февраля 2012 г.



7

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	основной государственной регистрационный номер (регистрационный номер) / (порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
45284605000	24153783	1102739136622	2211	044879741

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
КАПИТАЛЕ ИЛИЗЛОВ НА ПОКАЗАТЕЛИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 31.01.2012 года

Кредитной организации  
Коммерческой банк РОСБАНКГОУДИ (закрытое акционерное общество)  
/ КБ РБ (ЗАО)

Почтовый адрес  
125062, г. Москва, пер. Новосенаторов, д.30, стр.3

Код формы по ОКД 0409809  
Квартальная/Годовая

Номер (строки)	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / (убыток) (-) за отчетный период	Данные на отчетном дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	284105,0	22006	270411,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	699000,0	0	699000,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных облигационных (акций (долей))	699000,0	0	699000,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0	0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные (у акционеров (участников))	0,0	0	0,0
1.3	Дивидендный доход	39000,0	0	39000,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	14850,0	58471	74721,0
1.5	Финансовый результат деятельности, приравненный к расчет собственным средства (капитала):	219320,0	-40054	179466,0
1.5.1	Прошлого года	166349,0	0	166349,0
1.5.2	Отчетного года	53171,0	-40054	15177,0
1.6	Нематериальные активы	406,0	1091	418,0
1.7	Субординированный кредит (займы, депозиты, облигационный займ)	718500,0	-31000	687500,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы иностранцевые активы	0,0	0	0,0
2	Имущественные значения достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Базисное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	18,1	X	18,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	674742,0	204549	678931,0
4.1	по ссудам, орудной и приравненной к ней задолженности	435592,0	130097	505669,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочих потерях	7321,0	7415	14736,0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отражаемым на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	31349,0	47037	39806,0
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	0,0	0	0,0

Валюта "Справочно":

1. Формирование (доказательное) резерва на возможные потери по ссудам, орудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2015649, в том числе вследствие:

- 1.1. видны ссуд 2097781;
- 1.2. изменения качества ссуд 795634;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 39417;
- 1.4. иные причины 92017.

2. Востановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, орудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 280464, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1725221;
- 2.3. изменения качества ссуд 984913;

2.4. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 353611

2.5. цена акции 137110

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Астафуров Е.И.  
Телефон: 917-99-10

«29» февраля 2012 г.

*Астафуров Е.И.*  
И.  
*Астафуров*



Банковская отчетность				
Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОККО	основной государственный регистрационный номер / порядковый номер	регистрационный номер	ИНН
4529655000	24153783	1027739136622	2211	044579741

СВЯЗАННЫЕ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМИ ИНДИКАТОРАМИ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организацией  
Коммерческий Банк РОСЭНЕРГОБАНК (закрытое акционерное общество)  
/ КБ РЭБ (ЗАО)

Почтовый адрес  
125062, г. Москва, пер. Пядуновский, д.30, стр.3

Код формы по ОКРД 0409013  
Годовая отчетность

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.0	10.1
2	Критерий достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, являющейся право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанная с ним иная банковская операция (Н1.1)			
3	Норматив ликвидности банка (Н2)	15.0	39.11	90.3
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	102.41	91.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	100.0	72.0	59.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25.0 Максимальное	10.1 Максимальное	15.1 Максимальное
			0.0 Минимальное	0.0 Минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	600.0	343.4	338.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и заложенности, предоставленных банком своим участникам (аффилирован) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по ипсайдерам банка (Н10.1)	2.0	1.8	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	29.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 10 календарные дней к сумме обязательств РКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, являющейся право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанная с ним иная банковская операция (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставляемых РКО от своего имени и на свой счет кредитов клиентам, кроме клиентов - участников расчетов (Н15.1)			
15	Норматив максимального соотношения размера предоставляемых кредитов с ипотечным покрытием и собственными средствами (капиталом) (Н17)			
16	Зорватив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема выиски обязательств с ипотечным покрытием (Н19)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - заемщика перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций и ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н18)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: 917-48-18

с 29а февраля 2012 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	общедоступный государственный регистрационный номер / государственная регистрация / номер	регистрационный номер	ИНН
45246850000	24131783	11027739136622	2211	544579741

ОТЧЕТ О Движении ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2011 г.

Кредитной организации  
Коммерческий банк РОСБАНКСАЙН (закрытое акционерное общество)  
/ № ФСБ 13А01

Почтовый адрес  
109542, г. Москва, пер. Лодосанский, д.30, стр.1

Клн формы по ОКВ 3439814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер по ФЗ	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	
		3	4
1	2	3	4
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
12.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях (активах и обязательствах), всего, в том числе:	382495	779991
12.1.1	Притоки получившихся	2261466	1420597
12.1.2	Притоки уплаченных	-1040665	-964749
12.1.3	Кубовосни получившихся	298097	151525
12.1.4	Кубовосни уплаченных	-37057	-12040
12.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестированные в наличие для продажи	-377526	23837
12.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
12.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2460	32977
12.1.8	Прочие операционные доходы	23419	260368
12.1.9	Операционные расходы	-783486	-637596
12.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-85957	-174821
12.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от (использованных) активов и обязательств, всего, в том числе:	-498261	1247915
12.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервов (на счетах в Банке России)		
12.2.2	Чистый прирост (снижение) по активам и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	330194	-2975478
12.2.3	Чистый прирост (снижение) по кредитной задолженности	-839997	-2682102
12.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	104687	-119596
12.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	429164	-600000
12.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1132470	1179853
12.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не входящих в кредитную организацию	4198322	7075524
12.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
12.2.9	Чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам		
12.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3831	-8195
12.3	Итого по разделу 1 стр. 1.1 + стр. 1.2)	-26373	1325603
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестированные в наличие для продажи"	0	0
12.2	Выручка от реализации и обременения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестированные в наличие для продажи"	6100	19287
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение остальных средств, нематериальных активов		



1	Из материальных запасов	-358435	-719048
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	542	792
12.7	Дивиденды полученные	5259	391
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-342029	-698578
13	Чистые денежные средства, полученные от использования в) финансовой деятельности		
13.1	Выход акционеров (участников) в уставный капитал	0	60000
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплатившие дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	60000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	11571	-29068
15	Приток (использование) денежных средств и их эквивалентов	-356829	119495
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2095727	836870
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1738899	2195727

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: 917-44-10

«29» февраля 2012 г.

*Трунов,*  
*Васильев*



## Пояснительная записка к годовому отчёту за 2011 год

### Общая информация о кредитной организации

<p>Наименование кредитной организации</p> <p>Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России)</p> <p>Организационно-правовая форма</p> <p>Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер</p> <p>Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер</p> <p>Лицензии на осуществление банковской деятельности</p>	<p>Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)*</p> <p>КБ "РЭБ" (ЗАО)</p> <p>Акционерное общество закрытого типа</p> <p>21.12.1992 г., регистрационный номер 2211</p> <p>30.08.2002, 1027739136622</p> <p>- лицензию на осуществление банковских операций; - лицензию на осуществление операций со счетами физических лиц в рублях и иностранной валюте.</p>
<p>Участие в Системе страхования вкладов</p> <p>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг</p>	<p>С 2005 года</p> <p>- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами; - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности; - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности. - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.</p>

\* - далее по тексту Банк

### Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

<p>Головной офис расположен по адресу</p> <p>В структуру Банка входят:</p> <p>Структурные подразделения, расположенные в г. Москва</p>	<p>105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 3</p> <p>Дополнительный офис "Лефортовский" КБ "РЭБ" ЗАО</p>	<p>111116, г. Москва, ул. Энергетическая, д.14, стр. 1</p>
--	---	--

Дополнительный офис "Полежаевский" КБ "РЭБ" ЗАО	123308, г. Москва, ул. Куусинена, д.1	
Дополнительный офис «Павелецкий» КБ "РЭБ" ЗАО	115054, г. Москва, ул. Зацепский вал, дом 5	
Дополнительный офис «Кропоткинский» КБ "РЭБ" ЗАО	119991 г. Москва Большой Знаменский переулок дом 2 стр.4.	
Дополнительный офис «Алтуфьевский» КБ "РЭБ" ЗАО	127349 г.Москва, Алтуфьевское шоссе, 86	
Дополнительный офис «Отрадное» КБ "РЭБ" ЗАО	127490, г. Москва, Северный бульвар, д.2	
Дополнительный офис "Сокол" КБ "РЭБ" (ЗАО)	125057, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 69, стр. 1	
Операционный офис «Московский проспект» КБ "РЭБ" ЗАО	150048, г. Ярославль, Московский проспект, д. 147	
Операционный офис "Ярославский" КБ "РЭБ" ЗАО	150000 г. Ярославль, ул. Трефолева, д.22	
ОО "Костромской" КБ "РЭБ" (ЗАО)	156013, г. Кострома, ул. Маршала Новикова, дом 1/48,	
Архангельский филиал КБ "РЭБ" ЗАО	163000 г. Архангельск ул. Поморская д. 2/68	
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Операционный офис «9 линия» Архангельского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	199004 г.Санкт-Петербург, 9 линия Васильевского острова, дом 24, помещение 1Н, литера А.
	Операционный офис «Санкт- Петербург» Архангельского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	195220 г. Санкт-Петербург проспект Непокоренных дом 49 лит. А.
	Дополнительный офис «Ломоносовский» Архангельского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	163051, г. Архангельск, ул. Воскресенская, д.114
	Операционный офис "Фонтанка" Архангельского филиала КБ "РЭБ" (ЗАО)	191038, г. Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки, д. 64, лит. А, пом.9Н
	Астраханский филиал КБ "РЭБ" ЗАО	414024, г. Астрахань, ул. Ахшарумова, д.3 А

Дополнительный офис "Кировский" Астраханского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	414000, г. Астрахань, ул. Кирова, дом 87
Дополнительный офис "Знаменский" Астраханского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	416540, Астраханская обл., г. Знаменск, ул. Ленина д. 52 «б»
Дополнительный офис "Бабаевский" Астраханского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	414032, г. Астрахань, ул. Жилая д. 11 А.
Операционный офис "Ставропольский" Астраханского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	355002 Ставропольский край, г. Ставрополь ул. Лермонтова, д. 189/1, 1 этаж, пом. № 3-6
Ростовский филиал КБ "РЭБ" ЗАО	344000 г. Ростов-на-Дону, Кировский район, ул. Красноармейская д. 129
Дополнительный офис "Западный" Ростовского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	344103 г. Ростов-на-Дону, Советский район, ул. Зорге, 60/2
Сочинский филиал КБ "РЭБ" ЗАО	354000 г. Сочи ул. Северная д. 14А,
Дополнительный офис Сочинского филиала "Красная поляна" КБ "РЭБ" ЗАО	354392, Краснодарский край, г. Сочи, Адлерский район, Пос. Красная Поляна, ул. Мичурина д. 1
Операционный офис "Краснодарский" Сочинского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	350000 г. Краснодар, Центральный округ, ул. Красная, дом 68
Операционный офис "Кубанский" Сочинского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	350020, г. Краснодар, шоссе Нефтяников д. 9
Дополнительный офис «Адлерский» Сочинского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	354340, Краснодарский край, г. Сочи, Адлерский район, ул. Ленина, д. 6, кв. 64
Операционный офис "Екатеринодарский" Сочинского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	350000 г. Краснодар, Центральный округ, ул. Леваневского, дом 185/ул. Новокузнецкая, дом 46.
Саратовский филиал КБ "РЭБ" ЗАО	410000 г. Саратов, ул. Московская, дом 66
Операционный офис "Уфимский" Саратовского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	450001, г. Уфа, Проспект Октября, дом 15
Операционный офис "Казанский" Саратовского филиала КБ "РЭБ" (ЗАО)	420111, г. Казань, ул. Право-Булачная, д. 13, лит. А6

Структурные  
подразделения  
за рубежом РФ

Нет

Банковские продукты и иные услуги по состоянию на 01.01.2012г. по географическим сегментам распределены следующим образом:

Наименование филиалов	Регистрационный номер филиала, местонахождение	Валюта баланса на 01.01.2012г., (тыс. руб.)	Доля валюты баланса в валюте сводного баланса, (%)	Доля валюты баланса филиала в общей валюте баланса филиалов Банка, (%)
Ростовский филиал	2211/4	3 446 491	5,8	14,2
Архангельский филиал	2211/5	3 144 312	5,4	12,9
Сочинский филиал	2211/6	13 404 673	22,1	55,0
Астраханский филиал	2211/8	2 622 141	4,5	10,8
Саратовский филиал	2211/9	1 733 309	2,9	7,1
Итого по филиалам		24 350 926	40,7	100,0
Головной банк		35 448 962	59,3	X
Всего по Банку		59 799 888	100,0	X

#### Прочие сведения о Банке

Сайт Банка

[www.rosenergobank.ru](http://www.rosenergobank.ru)

Банк успешно применяет практику коммерческого сотрудничества и партнерства, является уполномоченным Банком Правительства Москвы, входит в число банков-партнеров Государственной корпорации РОСНАНО и Федеральной таможенной службы.

Членство в различных союзах и объединениях

Банк является постоянным партнером государства в специальных проектах - участвует в столичных и региональных программах по развитию малого и среднего бизнеса и состоит в Фонде содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Москвы. Банк является партнером Открытого акционерного общества «Агентства по ипотечному жилищному кредитованию», главная задача которого заключается в реализации государственной политики по повышению доступности жилья для населения России, и предоставляет ипотечные кредиты для строительства жилья по стандартам данного агентства во всех городах присутствия Банка.

Членство в SWIFT

Да

Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках

VTB BANK (DEUTSCHLAND)AG, UBS AG, New York, Commerzbank AG, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового

Международное агентство **Moody's** присвоило

агентства

Росэнергобанку рейтинг «B3/Np/E+» (прогноз «стабильный»), агентство **Moody's Interfax Rating Agency** – долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале «Baa3.ru».

**Национальное рейтинговое агентство** повысило индивидуальный рейтинг кредитоспособности Росэнергобанка до уровня «А+» (очень высокая кредитоспособность, первый уровень).

### **Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией**

В течение проверяемого периода, согласно информации, полученной от Банка, запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

### **Основы представления отчётности**

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2011 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,1961 рубль за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рубль за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (2009 год: 40,3331 рубль за 1 ЕВРО).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублях (если не указано иное).

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

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

Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2011 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны, как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Банком разработан Бизнес-план на 2011-2013 гг., утвержденный решением Общего собрания акционеров Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытого акционерного общества) (протокол № 5 от «07» сентября 2011 г.)

К концу 2012 г. Банком планируется увеличение объемов кредитования как за счет привлечения дополнительных средств собственников Банка путем увеличения размера Уставного капитала, привлечения денежных средств юридических и физических лиц на расчетные счета и срочные депозиты/вклады, а путем выпуска и размещения долговых облигационных займов. В начале августа 2011 года Банк принял решение о выпуске облигаций первой серии на сумму 300 млн. рублей, номиналом тысяча рублей и сроком обращения три года с даты начала их размещения. Облигации имеют 12 купонов.

В качестве ещё одного нового направления деятельности Банка рассматривается возможность проведения операций на рынке драгоценных металлов. 26.09.2011 года в Московское ГТУ Банка России Банком было направлено ходатайство на получение лицензии для работы с драгоценными металлами.

Работа Банка с драгоценными металлами позволит выйти на новый качественный уровень обслуживания клиентов, предоставить весь спектр услуг и, в конечном итоге, стать универсальным Банком.

Драгоценные металлы, с которыми Банк предполагает работать:

- аффинированное золото, серебро, платина и палладий, а также монеты из этих драгоценных металлов;
- аффинированные золото, серебро, платина и палладий в стандартных и мерных слитках, изготовленных и маркированных российскими аффинажными организациями, а также металлы в слитках иностранного производства, удовлетворяющие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией участников рынка драгоценных металлов и участниками Лондонского рынка платины и палладия.



Предполагаемые операции Банка с драгоценными металлами, которые могут осуществляться независимо от наличия лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов:

- использование драгоценных металлов в качестве обеспечения исполнения обязательств (залог, удержание);
- услуги по хранению драгоценных металлов (в том числе с использованием счетов ответственного хранения) - при наличии сертифицированного хранилища;
- услуги по перевозке драгоценных металлов (для этих операций предполагается организовать и сертифицировать специальное хранилище);
- использование принадлежащих кредитной организации драгоценных металлов для обеспечения своей деятельности в хозяйственных, социально-культурных, рекламных и иных, не связанных с извлечением прибыли, целях;
- реализация принадлежащих кредитной организации драгоценных металлов по договорам на оказание услуг (комиссии, агентирования и другие) через уполномоченные организации (индивидуальных предпринимателей) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Предполагаемые операции с драгоценными металлами, которые могут осуществляться при наличии лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов:

- покупка и продажа монет из драгоценных металлов;
- открытие и ведение металлических счетов (в том числе обезличенных металлических счетов) юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов), включая кредитные организации;
- привлечение драгоценных металлов во вклады (срочные и до востребования) от юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов), включая кредитные организации;
- размещение драгоценных металлов от своего имени и за свой счет на счета, открытые в других кредитных организациях (резидентах и нерезидентах), или предоставление займов юридическим и физическим лицам (резидентам и нерезидентам), включая кредитные организации;
- операции типа "СВОП";
- переводы драгоценных металлов по поручению юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов), включая кредитные организации, по их обезличенным металлическим счетам;
- покупка, продажа, мена или распоряжение иным способом в физической форме или по обезличенным металлическим счетам;
- доверительное управление драгоценными металлами;

Банк планирует расширить географию своего присутствия путем открытия обособленных структурных подразделений (*филиалов*) и внутренних структурных подразделений (*дополнительные офисы, операционные офисы и т.п.*) на территории г.Москвы, регионов Российской Федерации. Банк рассчитывает на получение конкурентного преимущества в регионах за счет высоких стандартов обслуживания клиентов.



## **Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Принятая руководящими органами концепция развития Банка как универсальной кредитной организации, диверсификация направлений его деятельности и организация эффективной работы подразделений Банка при поддержании высокого уровня внутреннего контроля в 2011 году позволили Банку избежать резкого снижения доходности, а также закрепить позитивные тенденции роста активов.

Банком уделяется серьезное внимание расширению спектра оказываемых Банком услуг, развитию клиентской базы, привлечению на расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, а также созданию оптимальных условий для качественного обслуживания клиентов. В этих целях Банк проводит внедрение целого комплекса мероприятий, включающих:

- индивидуальный подход к клиентам;
- безусловное выполнение взятых на себя обязательств;
- осуществление платежей день в день;
- возможность управления счетом по системе электронных расчетов;
- конкурентоспособные ставки по депозитам физических и юридических лиц.

В последние годы главными направлениями развития продуктового ряда Банка были привлечение вкладов частных лиц и кредитование малого и среднего бизнеса.

В соответствии с этим, основные типы продуктов служили целям улучшения сопряженности активов и пассивов Банка по срокам и получения процентной маржи, необходимой для поддержания рентабельности банковских операций.

Для корпоративных клиентов Банк предлагает широкий спектр расчетно-кассовых операций, привлекательные условия размещения свободных денежных средств в депозиты и на приобретение собственных векселей и депозитных сертификатов Банка.

Автоматизация документооборота при обработке кредитных заявок позволила повысить конкурентоспособность Банка при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Использование при разработке банковских продуктов моделей, описывающих потребности и поведенческие особенности целевых клиентских сегментов, а также перераспределение функциональной ответственности между основными функциональными блоками позволяют Банку систематизировать деятельность по обслуживанию клиентов.

Следствием подобной систематизации ожидается снижение расходов Банка за счет более эффективного использования персонала, стандартизации и тиражирования большинства бизнес-процессов, реализации продуктов Банка своим клиентам.

Таким образом, четко позиционированные сегментационные модели позволяют повысить эффективность работы с клиентской базой Банка вследствие более точного фокусирования на финансовых потребностях отдельных групп клиентов и обоснованного принятия решений при запуске новых продуктов, промо-акций или рекламных кампаний.

При этом, Банк, приняв на вооружение предложенный подход и подготовив технологическую базу для его реализации, должен получить ряд конкурентных преимуществ — оперативность реагирования, стандартизацию бизнес-процессов, активный и оптимально сбалансированный в зависимости от потребностей клиентов ассортимент финансовых продуктов и услуг, гарантированно окупающих впоследствии первоначальные затраты и обеспечивающих прочное положение Банка на современном рынке финансовых услуг.

Основными принципами организации клиентской политики Банка являются:

- постоянное расширение спектра банковских услуг и современных технологий банковских операций;
- ежемесячный мониторинг процентных ставок и отслеживание тарифных позиций Банка на межбанковском рынке;
- перспективное планирование развития спектра банковских услуг и технологий на основе анализа международного передового опыта;
- создание максимально удобных для клиента условий для проведения банковских операций;
- создание банковских продуктов с учетом специфики бизнеса клиентов, ориентированность на определенные контингенты контрактов, партнеров.

Принятая Банком Процентная политика, ориентируется на рациональный подход при привлечении денежных средств под разрабатываемые и действующие проекты, а также эффективное использование привлеченных денежных средств.

По результатам деятельности за 2011 год по данным бухгалтерского учета, с учетом событий после отчетной даты, прибыль Банка составила 20 192 тыс. руб. (2010 г.: 59 871 тыс. руб.). Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде восстановленных резервов (37,8 %) и положительной переоценки средств в иностранной валюте (30,6 %) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (39,9 %) и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (30,7 %).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы, связанные с обесценением активов, осуществляемым путем создания резервов на возможные потери. Прибыль без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов составила 255 590 тыс. руб. (2010 г.: 61 132 тыс.руб.).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами.

Ниже приведена динамика существенных статей публикуемого баланса и ОПУ

АКТИВЫ	2011	2010	Динамика за год %
Денежные средства	552 590	434 051	Рост на 27,3%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 084 037	1 809 813	Снижение на 40,1%
Обязательные резервы	485 551	222 297	Рост на 118,4%

Средства в кредитных организациях	587 823	91 261	Рост на 544,1%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 525	4 382 627	Снижение на 81,6%
Чистая осудная задолженность	16 121 036	10 103 966	Рост на 59,6%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	
Инвестиции в дочернии и зависимые организации	0	0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 877 398	1 484 505	Рост на 26,5%
Прочие активы	65 643	56 237	Рост на 16,7%
<b>Всего активов</b>	<b>21 096 052</b>	<b>18 362 460</b>	Рост на 14,9%
<b>ПАССИВЫ</b>			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	429 164	0	Рост
Средства кредитных организаций	209 721	1 342 833	Снижение на 84,4%
Средства клиентов (некредитных организаций)	17 672 373	13 454 698	Рост на 31,3%
Вклады физических лиц	9 845 842	8 837 495	Рост на 11,4%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
Выпущенные долговые обязательства	326 859	1 410 564	Снижение на 76,8%
Прочие обязательства	243 503	125 380	Рост на 94,2%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	98 406	31 369	Рост на 213,7%
<b>Всего обязательств</b>	<b>18 980 026</b>	<b>16 364 844</b>	Рост на 16,0%
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
Средства акционеров (участников)	699 000	699 000	
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	
Эмиссионный доход	392 000	392 000	
Резервный фонд	74 721	14 850	Рост на 403,2%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	
Переоценка основных средств	765 764	667 546	Рост на 14,7%
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	164 349	164 349	
Прибыль (убыток) за отчетный период	20 192	59 871	Снижение на 66,3%
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>2 116 026</b>	<b>1 997 616</b>	Рост на 5,9%
<b>Всего пассивов</b>	<b>21 096 052</b>	<b>18 362 460</b>	Рост на 14,9%
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 552 891	858 225	Рост на 80,9%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 500 826	632 435	Рост на 453,5%
Условные обязательства некредитного характера	0	0	

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	2011	2010	Динамика за год %
Процентные доходы, всего, в том числе:	2 220 091	1 483 420	Рост на 49,7%
18 100	59 714	Снижение на 69,7%	
От размещения средств в кредитных организациях			
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	1 785 705	1 211 292	Рост на 47,4%
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	
От вложений в ценные бумаги	416 286	212 414	Рост на 96,0%
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 121 974	980 681	Рост на 14,4%
По привлеченным средствам кредитных организаций	41 574	26 608	Рост на 56,2%
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	1 023 427	912 378	Рост на 12,2%
По выпущенным долговым обязательствам	56 973	41 695	Рост на 36,6%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	<b>1 098 117</b>	<b>502 739</b>	Рост на 118,4%
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-134 834	48 364	
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-374	-4 496	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	963 283	551 103	Рост на 74,8%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-374 646	-25 110	Снижение на 1392,0%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8 706	8 700	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 602	32 897	Снижение на 25,2%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 464	-1 551	Рост на 710,2%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5 159	391	Рост на 1219,4%
Комиссионные доходы	<b>398 097</b>	<b>151 515</b>	Рост на 162,7%
Комиссионные расходы	37 057	12 040	Рост на 207,8%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	
Изменение резерва по прочим потерям	-70 122	-19 835	
31 258	239 670	Снижение на 87,0%	
Прочие операционные доходы			

Чистые доходы (расходы)	958 744	925 740	
Операционные расходы	846 544	673 826	Рост на 25,6%
	112 200	251 914	Снижение на 55,5%
Прибыль (убыток) до налогообложения	92 008	192 043	Снижение на 52,1%
Начисленные (уплаченные) налоги	20 192	59 871	Снижение на 66,3%
Прибыль (убыток) после налогообложения	0	0	
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	
Распределение между участниками в виде дивидендов	0	0	
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20 192	59 871	Снижение на 66,3%

### Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2012 г. основная часть активов и обязательств (более 97%) относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка. Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность (деятельность, которая приносит более 10 процентов доходов за последний завершенный отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала) в Московском регионе Российской Федерации.

Географические особенности страны и региона, в которых Банк осуществляет основную деятельность (в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью и т.п.) не позволяют говорить о значительной степени данного риска и его влиянии на исполнение Банком принятых на себя обязательств.

### Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.



Процесс управления кредитным риском определен внутренними документами Банка и состоит из следующих этапов:

- идентификация кредитного риска;
- качественная и количественная оценка кредитного риска;
- лимитирование кредитного риска;
- минимизация потерь Банка от воздействия кредитного риска, т.е. формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) и резервов на возможные потери (далее – резервы).

Качественная оценка представляет собой словесное описание факторов кредитного риска, напрямую связанных с изменением показателей деятельности заемщика. Количественная оценка кредитного риска – это присвоение качественным параметрам количественных значений с целью определения возможных убытков от осуществления данной операции.

Оценка кредитного риска, а также определение размера и формирование резервов производятся Банком при возникновении оснований (на момент получения информации о появлении или изменении кредитного риска и /или качества обеспечения ссуды), но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Оценка кредитного риска как по каждой индивидуальной ссуде, так и по сформированному портфелю однородных ссуд проводится на постоянной основе путем составления профессионального суждения.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, сведения массовой информации и другие источники. Итогом проведения оценки кредитного риска является присвоение ссуде определенной категории качества.

#### Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков.

	2011	2010
<b>Физические лица, в том числе:</b>	<b>755 781</b>	<b>352 883</b>
1. нерезиденты	0	0
2. резиденты	755 781	352 883
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
2.2 ипотечные ссуды	6 566	7 624
2.3 автокредиты	993	0
2.4 кредиты в портфеле однородных ссуд	181 756	63 732
2.5 иные потребительские ссуды	566 466	281 527
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Юридические лица, в том числе:</b>	<b>10 746 275</b>	<b>9 020 695</b>
1. госпредприятия	0	0
2. резиденты	10 746 275	9 020 695
2.1 обрабатывающие производства, из них:	<b>31 905</b>	<b>21 369</b>
2.1.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	19 535	8 320
2.1.2 обработка древесины и производство изделий из дерева	6 000	200
2.1.2 целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.3 химическое производство	0	0
2.1.4 производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2 321	5 000

2.1.5 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	150	0
2.1.6 производство транспортных средств и оборудования	3 500	0
2.2 сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 834	24 340
2.3 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.4 строительство, из них:	526 389	1 113 577
2.4.1 строительство зданий и сооружений	189 327	617 550
2.5 транспорт и связь, из них:	60 577	3 311
2.5.1 деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.6 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 558 496	6 462 581
2.7 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 152 473	445 563
2.8 прочие виды деятельности	2 414 601	949 954

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: *торговле, строительстве и оказании услуг*. Следует отметить, большая концентрация отраслевого риска в *сфере торговли* является довольно типичной. Кредитование компаний, осуществляющих инвестирование строительства и застройку, несет в себе повышенные риски. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Активы по срокам погашения, за исключением основных средств, денежных средств и участия в дочерних организациях, по состоянию на 01.01.2012 г.

Сроки размещения	Средства, размещаемые в Банке России	Средства на счетах и кредитных организациях	Кредиты предоставленные юридическим лицам	Кредиты предоставленные физическим лицам	Прочие размещенные средства	Наличные денежные средства	Целевые депозиты	Остатки средств Материалы	Итого
До востребования	597 927	589 948	180 048	22 551	89 810	552 590	807 525		2 810 300
До 30 дней	3 020 090	1 700 000	38 288	7 952	7 027				4 774 247
До 90 дней			115 442	18 335	9 542				140 319
До 180 дней			181 958	18 549	1 842				202 159
До 1 года			5 838 788	241 943	2 978				6 084 709
До 3 лет			3 698 438	739 094	1 696				4 399 229
Свыше 3 лет			740 757	127 208	8 142				876 207
Бесспорные			0	0	0			1 877 398	1 877 398
Итого	3 617 927	2 289 948	10 754 710	1 172 733	91 836	552 590	807 525	1 877 398	

Активы по срокам погашения, за исключением основных средств, денежных средств и участия в дочерних организациях, по состоянию на 01.01.2011 г.

Сроки размещения	Средства, размещаемые в Банке России	Средства на счетах и кредитных организациях	Кредиты предоставленные юридическим лицам	Кредиты предоставленные физическим лицам	Прочие размещенные средства	Наличные денежные средства	Целевые депозиты	Остатки средств Материалы	Итого
До востребования	2 471 568	81 434	263 396	19 750	112 439	434 050	4 382 627		7 776 265
До 30 дней			27 087	2 988	6 413				36 488
До 90 дней			558 887	26	8 216				567 129
До 180 дней			122 955	34 383	343				157 682
До 1 года			4 542 863	92 407	40 217				4 675 187

До 3 лет	3 076 579	274 062	3 041					3 353 662
Свыше 3 лет	439 195	50 605	2 278					493 078
Бесспорные	0	0	0				1 484 506	1 484 506
Итого	2 471 568	91 434	9 021 663	474 221	173 945	434 050	4 382 627	1 484 506

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2012г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	14 290 536		2 389 800	10 705 349	639 493	318 125	237 969	580 300
- предоставленные кредиты (займы)	11 928 168	83,46%	50 251	10 696 742	639 410	317 326	222 439	564 253
- корреспондентские счета	593 023	4,15%	593 023	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты	1 701 358	11,91%	1 701 358	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие требования	64 080	0,45%	44 616	4 822	83	27	14 532	14 612
- требования по получению процентных доходов	5 909	0,04%	354	3 785	0	772	908	1 435
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.	4 857 861		3729	4 734 780	113 138	4	6 210	98 406
- условные обязательства кредитного характера	4 857 861		3729	4 734 780	113 138	4	6 210	98 406

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2011г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	9 765 281		247 475	7 250 445	1 696 327	403 555	167 479	442 817
- предоставленные кредиты (займы)	9 529 598	97,59%	45 444	7 229 785	1 696 314	403 545	154 510	429 621
- корреспондентские счета	92 909	0,95%	75 635	17 274	0	0	0	173
- межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие требования	134 192	1,37%	126 390	759	2	0	7 035	7 052
- требования по получению процентных доходов	8 582	0,09%	0	2 627	11	10	5 934	5 971
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.	1 208 376		186 503	946 537	72 078	496	2 762	31 369
- условные обязательства кредитного характера	1 031 774		9 901	946 537	72 078	496	2 762	31 369

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2012г. составляют 14 290 536 тыс. руб. (по данным отчетности по ф.0409115) (9 765 281 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2011 г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность (83,46%) (97,59% по состоянию на 01.01.2011г.) и остатки на корреспондентских счетах (4,2%) (1,0 % по состоянию на 01.01.2011г.).

Средний уровень резервирования активов на 01.01.2012г. составил 4,1 % (на начало года – 4,5 %), при этом активы подлежащие резервированию возросли почти на 46,3%.

Таким образом, наблюдается общее снижение уровня резервирования, обусловленное в первую очередь:

- наличием обеспечения по кредитам в виде недвижимого имущества и собственных векселей в залоде.



*Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.*

	2011	2010
Сумма требования	526 925	1 026 838
<b>По категориям качества</b>		
1	0	0
2	373 228	414 895
3	88 142	305 937
4	29 555	278 525
5	36 000	27 481
<b>Просроченная задолженность</b>		
до 30 дней	293	1 500
от 31	21 659	2 636
до 90 дней		
от 91	0	0
до 180 дней		
свыше 181 дня	27 180	20 678
<b>Резерв на возможные потери</b>		
расчетный	80 875	242 867
расчетный с учетом обеспечения	63 525	117 955
фактически сформированный	63 525	117 955
<b>итого</b>	<b>63 525</b>	<b>117 955</b>
<b>по категориям качества активов</b>		
2	4 850	5 186
3	15 009	62 690
4	7 666	22 598
5	36 000	27 481

### **Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

В Банке имеется Положение о порядке оценки, управления и контроля состояния ликвидности в КБ "РЭБ" (ЗАО), утвержденное Советом Директоров 26.01.2009. В Банке существует Комитет по управлению ликвидностью.

Банком определены подразделения, ответственные за разработку и проведение политики по управлению ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности.

В целях управления ликвидностью Банком осуществляются следующие мероприятия.

Прежде всего, в течение дня Казначейством Банка производится расчет текущей потребности Банка, и в зависимости от полученных результатов определяется потребность Банка в ликвидных средствах или избыток денежных средств.

Кроме того, осуществляется ежедневный контроль за обеспечением выполнения установленных Банком России значений экономических нормативов ликвидности: норматива мгновенной ликвидности Н2; норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4.

В целях эффективного управления ликвидностью Банком производится анализ фактического состояния ликвидности Банка на основе рассчитанных коэффициентов ликвидности, а также не реже одного раза в месяц происходит составление прогнозов, в том числе с использованием возможных сценариев негативного для Банка развития событий (состояние рынка, положение контрагентов и т.п.).

Внутренними документами Банка предусмотрен порядок проведения самооценки управления риском ликвидности. У Банка имеется управленческая отчетность о состоянии ликвидности

Информация о состоянии ликвидности банка не реже одного раза в месяц доводится до сведения Председателя Правления банка.

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2011	2010
Норматив мгновенной ликвидности	35,16	90,44
Норматив текущей ликвидности	102,83	91,93
Норматив долгосрочной ликвидности	72,08	73,59

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2012 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	552 590	0	0	0	0	552 590
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	598 486	0	0	0	0	598 486

Обязательные резервы	485 551	0	0	0	0	485 551
Средства в кредитных организациях	587 823	0	0	0	0	587 823
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 525	0	0	0	0	807 525
Чистая ссудная задолженность	4 995 208	2 600 995	5 756 313	2 736 313	32 026	16 121 036
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочернии и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 877 398	1 877 398
Прочие активы	48 528	3 805	4 371	7 191	1 748	65 643
<b>Всего активов</b>	<b>8 075 711</b>	<b>2 604 800</b>	<b>5 760 684</b>	<b>2 743 685</b>	<b>1 911 172</b>	<b>21 086 052</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	429 164	0	0	0	0	429 164
Средства кредитных организаций	0	8 641	0	201 080	0	209 721
Средства клиентов (некредитных организаций)	5 887 628	3 577 775	6 405 416	1 801 554	0	17 672 373
Вклады физических лиц	685 828	2 789 283	5 270 177	1 100 554	0	9 845 842
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	106 036	171 807	3 376	45 840	0	326 859
Прочие обязательства	180 816	35 493	14 104	3 335	9 755	243 503
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	36 061	6 212	31 210	24 679	244	98406
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 639705</b>	<b>3 799 728</b>	<b>6 454 106</b>	<b>2 076 488</b>	<b>9 999</b>	<b>18 980 026</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 436 006</b>	<b>-1 194 928</b>	<b>-693 422</b>	<b>667197</b>	<b>1 901 173</b>	<b>2 116 026</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>						

По состоянию на 01.01.2011 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	434 051	0	0	0	0	434 051
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 587 516	0	0	0	0	1 587 516
Обязательные резервы	222 297	0	0	0	0	222 297
Средства в кредитных организациях	91 261	0	0	0	0	91261
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 382 627	0	0	0	0	4 382 627
Чистая ссудная задолженность	1 565 977	3 419 431	2 971 971	2 139 296	7 291	10 103 966
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочернии и	0	0	0	0	0	0

18

зависимые организации						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 484 505	1 484 505
Прочие активы	42 607	2 195	7 192	2 395	1 848	56 237
<b>Всего активов</b>	<b>8 326 336</b>	<b>3 421 626</b>	<b>2 979 163</b>	<b>2 141 691</b>	<b>1 493 644</b>	<b>18 362 460</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 331 588	0	0	11 245	0	1 342 833
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 752 730	4 098 570	3 791 987	1 110 411	701 000	13 454 698
Вклады физических лиц	582 412	3 759 822	3 551 700	943 561	0	8 837 495
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 048 280	144 064	211 613	6 607	0	1 410 564
Прочие обязательства	38 912	2 102	316	29 777	54 273	125 380
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	11 984	2 657	4 396	12 332	0	31 369
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 183 494</b>	<b>4 247 393</b>	<b>4 008 312</b>	<b>1 170 372</b>	<b>755 273</b>	<b>16 364 844</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2 142 842</b>	<b>-825 767</b>	<b>-1 029 149</b>	<b>971 319</b>	<b>738 371</b>	<b>1 997 616</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>						

## Рыночный риск

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

В Банке имеются следующие внутренние документы: Положение об организации управления рыночными рисками в КБ "РЭБ" (ЗАО), утвержденное Советом Директоров 26.01.2009, Порядок установления и контроля лимитов при осуществлении операций на финансовых рынках в КБ "РЭБ" (ЗАО) (утвержден Приказом Председателя Правления №194-02 от 13.07.2011г.), протоколы Комитета по управлению ликвидностью (об установлении лимитов, в т.ч. ограничивающих рыночный риск).

Банком установлены внутридневные лимиты позиций по финансовым инструментам, которые не превышают общие лимиты на открытые позиции.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Порядок контроля со стороны головного офиса за сублимитами открытых валютных позиций филиалов определен во внутренних документах Банка. Банком на постоянной основе осуществляется контроль над величиной валютной позиции. Контроль осуществляется Казначейством и Службой управления рисками.

Банком разработан план мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры валютного рынка.

Управленческая отчетность о величине валютного риска на постоянной основе представляется органам управления Банка.

Банком осуществляется самооценка управления валютным риском.

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.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого процентного риска, наряду с руководителями подразделений, осуществляющих операции, несущие процентный риск, является Служба управления рисками.

Банком проводится аналитическая работа по оценке состояния экономики и конъюнктуры финансового рынка с целью прогнозирования динамики процентных ставок.

Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Службой управления рисками.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

### **Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска осуществляется подразделениями, участвующими в бизнес-процессах, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля.

Принципы управления и порядок оценки операционным риском изложены во внутрибанковском регламенте Положение об управлении операционными рисками в КБ "РЭБ" (ЗАО), утвержденное Советом Директоров 23.09.2011.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля над проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Согласно п. 6 Положения № 346-П с августа 2011г. Банк России увеличил долю операционного риска, принимаемого в целях расчета норматива Н1 с 40% до 70%.



Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2011 год составляет 69 095 тыс.руб.

Размер операционного риска, рассчитанный по итогам 2010 год, составляет 28 398 тыс. руб.

### **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском) также является частью комплексной системы риск-менеджмента Банка и осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), организациями, участником которых является Банк, а также исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым риском в Банке принято Положение об управлении операционными рисками в Коммерческом банке «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) (утверждено протоколом заседания Совета директоров КБ «РЭБ» (ЗАО) от 23.09.2011 № 46). В целях управления репутационным риском в Банке принято Положение об управлении риском потери деловой репутации в Коммерческом банке «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) (утверждено протоколом заседания Совета директоров КБ «РЭБ» (ЗАО) от 23.09.2011 № 46).

### **Стратегический риск**

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка(стратегическое управление).

Стратегический риск выражается:

- в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,

- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

Руководство Банка формирует стратегию управления рисками в масштабе всего Банка и с учетом всего спектра возникающих и взаимосвязанных рисков. Создание жесткой и эффективной системы управления рисками является одной из стратегических целей Банка.

Политика Банка по управлению стратегическим риском основана на следующих принципах:

- консерватизм – Банк придерживается разумного консерватизма, по возможности не принимая на себя риски заемщиков, промышленные и другие риски;
- независимый анализ – в выполнении функций по управлению рисками непосредственно участвуют подразделения Банка, не осуществляющие непосредственно банковские операции, такие как служба внутреннего контроля, юридический отдел.
- коллективное принятие решений – решение о проведении тех или иных операций принимается соответствующим Комитетом Банка либо уполномоченными лицами после коллективного обсуждения на основе многоступенчатых процедур, объективных материалов, утвержденных регламентов, в пределах установленных лимитов.

### Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:

За 2011 год.

	Аффилированные лица						
	Акционер ы/Участни ки	Члены Совета директоров/ иного коллегиаль ного органа управления	Единолич ный орган управлен ия	Дочерние и ассоцииров анные компании	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилирован ными лицами Банка	Прочие лица, способны е оказывать влияние на деятельно сть Банка
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							
Обязательные резервы							
Средства в кредитных организациях							
Чистые вложения в ценные							



бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистая ссудная задолженность	50 298		3 336	726 816
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Инвестиции в дочерние и зависимые организации				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				
Прочие активы				
<b>Всего активов</b>	<b>50 298</b>		<b>3 336</b>	<b>726 816</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации				
Средства кредитных организаций				
Средства клиентов (некредитных организаций)	566 471			173 390
Вклады физических лиц	21 583		14 702	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые обязательства				
Прочие обязательства				
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 111		512	1 860
<b>Всего обязательств</b>	<b>566 471</b>	<b>22 694</b>	<b>15 214</b>	<b>175 250</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации				
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства				
Условные обязательства некредитного характера				
<b>ДОХОДЫ и РАСХОДЫ</b>				
Процентные доходы, В том числе				
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	6 454		711	60 457
- от вложений в ценные бумаги				
Процентные расходы, В том числе				
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций и	95 210	704	581	5 121
- по выпущенным долговым обязательствам				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи				

24

36

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения				
Чистые доходы от операций с иностранной валютой				
Доходы от участия в капитале других юридических лиц				
Комиссионные доходы	70	236	63	985
Комиссионные расходы		2		5 879
Прочие операционные доходы				
Операционные расходы		25 998	14 314	

За 2010 год.

	Аффилированные лица						
	Аktionеры/Участники	Члены Совета директоров/иного коллегиального органа управления	Единоличный орган управления	Дочерние и ассоциированные компании	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилированными лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							
Обязательные резервы							
Средства в кредитных организациях							
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Чистая осудная задолженность		7 494				1 568	259 659
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Инвестиции в дочерние и зависимые организации							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							
Прочие активы							
<b>Всего активов</b>		<b>7 494</b>				<b>1 568</b>	<b>259 659</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации							
Средства кредитных организаций							
Средства клиентов (некредитных организаций)	405 891						161 342
Вклады физических лиц		19 908				5 605	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Выпущенные долговые обязательства	25 950						
Прочие обязательства							

23

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	248		3	4 571
<b>Всего обязательств</b>	<b>431 841</b>	<b>20 156</b>	<b>5 608</b>	<b>165 913</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации				
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства				
Условные обязательства некредитного характера				
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>				
Процентные доходы, в том числе				
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям		2 859	347	9 354
- от вложений в ценные бумаги				
Процентные расходы, в том числе				
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций и	13 556	345	462	1 920
- по выпущенным долговым обязательствам				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения				
Чистые доходы от операций с иностранной валютой				
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	145		12	51
Комиссионные доходы				
Комиссионные расходы				
Прочие операционные доходы				
Операционные расходы		16 512	13 917	9 654

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

### Условные обязательства и срочные сделки

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	1 337 071	396 197
со сроком более 1 года	316 711	260 969
Аккредитивы, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	3 500 826	632 435
со сроком более 1 года	1 620 438	217 335
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
Прочие инструменты, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b>	<b>4 857 861</b>	<b>1 028 632</b>
<b>в том числе</b>		
со сроком более 1 года	1 937 149	478 304
<b>Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего</b>	<b>19 964</b>	<b>3 142</b>
<b>в том числе</b>		
	19 964	3 142
Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0
Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0
Портфель акцептов и авалей	0	0
Иные портфели	0	0
(указывается наименование портфеля)		

Информация об изменении резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествовавший отчетному году:

	Неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Выданные гарантии и поручительства	Выпущенные авали и акцепты	Прочие инструменты
Размер резерва на 01.01.2010г.	10 931	0	3 038	0	0
Формирование резерва	517 191	0	48 498	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	505 171	0	43 118	0	0
Размер резерва на 01.01.2011г.	22 951	0	8 418	0	0
Формирование резерва	917 042	84	211 154	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	900 634	84	160 524	0	0
Размер резерва на 01.01.2012г.	39 359	0	59 048	0	0

*Срочных сделок на отчетную и предыдущую отчетную дату нет.*

**Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.**

В 2011 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате			по окончании трудовой деятельности
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты		
краткосрочные вознаграждения, в том числе	26 108	-	-	X
- оплата труда	23 737	-	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 160	-	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 211	-	-	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	-	-	-	X
- иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	-	-	-	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе				
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	-	-
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	-	-	-	-
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	-	-	-	-
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (сладочном) капитале и выплаты на их основе	-	-	-	-
- иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-

X – в этой ячейке данные не заполняются

В 2010 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате			по окончании трудовой деятельности
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты		
краткосрочные вознаграждения, в том числе	12 973	-	-	X
- оплата труда	11 983	-	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	780	-	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	210	-	-	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	-	-	-	X

- иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	-	-	X
<b>долгосрочные вознаграждения, в том числе</b>			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	-
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	-	-	-
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	-	-	-
- вознаграждения в виде опционных эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-	-
- иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-

### Распределение прибыли.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 20 192 тыс.руб. (данные из формы 0409807 за 2011 г.). Прибыль планируется направить на пополнение резервного фонда Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2010 года, составила 59 871 тыс. руб. (данные из формы 0409807 за 2010 г.). По решению годового собрания участников прибыль была оставлена в распоряжении Банка.

### Информация о прекращенной деятельности

В отчетном периоде Банком был реструктурирован Костромской филиал в операционный офис головного Банка.

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

### Разводненная прибыль (убыток) на акцию

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, которая составляет 0,29 рублей.

## Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единичный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Совет директоров Банка избран 28.04.2011 г. (протокол № 3 от 28 апреля 2011 г. годового общего собрания акционеров Банка) в составе:

- Баширов Рафаил Рашидович;
- Гордон Генади;
- Шварц Константин Валерьевич;
- Монхе Симонс Марио Игнасио;
- Васильева Лидия Александровна;
- Пиганов Андрей Анатольевич;
- Базулев Александр Михайлович.

Председателем Совета директоров избран Баширов Рафаил Рашидович. В течение проверяемого периода состав Совета директоров не менялся. Члены Совета директоров не владеют акциями Банка.

Члены Совета директоров Банка не являются представителями акционеров юридических лиц.

Баширов Рафаил Рашидович – независимый член Совета директоров  
Гордон Генади – независимый член Совета директоров  
Монхе Симонс Марио Игнасио - – независимый член Совета директоров.

Председателем Правления Банка на протяжении 2011 года является Шварц Константин Валерьевич. Г-н Шварц К.В. не владеет акциями Банка.

Правление Банка в течение проверяемого периода переизбрано:

01 февраля 2011 г. - прекращены полномочия члена Правления Банка Насоновой А.М.;

14 марта 2011 г. - прекращены полномочия члена Правления Банка Ионкиной И.В.;

20 апреля 2011 г. - избран в состав Правления Банка Журихин А.В.;

18 июля 2011 г. - избран в состав Правления Солодкий М.М.;

15 сентября 2011 г. - прекращены полномочия члена Правления Журихина А.В. .

В состав Правления входят:

1. Шварц Константин Валерьевич - Председатель Правления Банка;
2. Павлик Мария Викторовна - заместитель Председателя Правления, член Правления Банка;
3. Шрайбер Марк Яковлевич - заместитель Председателя Правления, член Правления Банка;

4. Солодкий Михаил Михайлович - заместитель Председателя Правления, член Правления Банка.

Члены Правления Банка не владеют акциями Банка. В ходе проверки аудиторами не установлены факты несоответствия принятых решений законодательным актам, нормативным актам Банка России, превышения органами управления и исполнительными органами своих полномочий.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью кредитной организации учтены рекомендации Банка России, приведенные в Приложении 1 к Положению № 242-П.

## **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

### **Общие принципы**

Учетная политика Банка на 2011 год утверждена и введена в действие Приказом по Банку № 364-03 от 31.12.2010г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения № 302-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного отчетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 302-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 302-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.



Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 302-П, а также Приложением 3 к Положению № 302-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансах головного Банка и филиалов Банка. Остатки, отраженные на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года» филиалы передают в головной Банк в соответствии с установленными распорядительным документом сроками, но не позднее дня составления годового отчета. Результаты финансово-хозяйственной деятельности определяются в целом по Банку. Филиалы Банка в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов на своих балансах.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Сводный баланс и отчетность составляются в целом по Банку (Головной офис банка и филиалы).

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

### **Основные средства**

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика. Отражение переоценки зданий в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России не чаще 1 раза в год (на начало отчетного года).

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

### **Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

### **Финансовые вложения**

#### *Участие в уставном капитале*

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

#### *Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, без учета, начисленного на эту дату процентный (дисконтный) доход.

*Долговые обязательства, удерживаемые до погашения* (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяется на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, без учета, начисленного на эту дату процентный (дисконтный) доход.

*Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.*

Ученные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

#### **Финансовая обязательства Банка**

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

#### Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

#### Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

### Изменения в учетной политике

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Учетная политика, действующая в отчетном периоде, не отличается от Учетной политики, действующей в предыдущем году.

В следующем после отчетного период Банком разработана и утверждена Учетная политика, отличающаяся от действующей в отчетном году в связи со следующим:

- изменения нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- изменения в Рабочий план счетов.



### Инвентаризация.

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

На начало дня 01 января 2012 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 30.11.2011 года проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Сверены требования и обязательства по срочным сделкам раздела «Г» баланса (счета 933, 963). Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

	2011	2010
<b>Прочие активы</b>	30 673	32 412
Доля прочих активов в составе активов	0,1	0,2
<b>Прочие обязательства</b>	194 215	88 409
Доля прочих обязательств в составе обязательств	0,9	0,5

Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60314, 60323) по состоянию на 01.01.12 г. следующие:

Количество дней	Сумма, в тыс.руб
До востребования	79
От 1 до 30 дней	20 190
От 31 до 180 дней	7 660
От 181 дней до 1 года	1 064
Свыше 1 года	11 381
<b>ИТОГО</b>	<b>40 374</b>

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам и по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счете 47423 и 60323 в сумме 16 550 тыс. руб. По ней создан резерв в размере 100%.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

На счете 47416 «суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражена сумма 2 141 тыс. рублей. Это средства, по которым в платежных документах неверно указаны наименование получателя или иные реквизиты. Все суммы зачислены клиентам или возвращены отправителям в течение 5 рабочих дней нового 2012 года.

### **Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности**

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса Банка и в балансах филиалов.

В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности были проведены следующие события после отчетной даты:

- перенос остатков финансового результата за 2011 года на счета финансового результата прошлого года БС 707;
- перенос налога на прибыль 2011 года Дт БС 70711 «Налог на прибыль» Кт БС 70611 «Налог на прибыль»;
- доначисление налога на прибыль за 2011 год в сумме 13 647 085 руб.;
- переоценка зданий по состоянию на 01 января 2012 года;
- сумма дисконта по собственным векселям, пересчитанная при досрочном погашении;
- восстановление излишне начисленных процентов по депозитам физических лиц, при досрочном расторжении договора;
- прием на баланс головного Банка остатков БС 707 филиалов через счета МФР;
- перенос остатков с БС 707 на БС 70801 «Прибыль прошлого года»;
- отражены фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2012 года, а также исправительные проводки.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Фактов неверного применения правил бухгалтерского учета в 2011 г. не выявлено.

Годовой бухгалтерский отчет за 2011 год составляется в соответствии с Указанием № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений).

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского баланса ( публикуемая форма ) были пересчитаны статьи «Чистая ссудная задолженность» и «Прочие активы» по графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года», а именно: остаток по балансовому счету 47404 в сумме 103 989 тыс.рублей перенесен из статьи 9 «Прочие активы» в статью 5 «Чистая ссудная задолженность».

Данные бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по строке 30 статьи «Условные обязательства некредитного характера» сопоставимы с данными за прошлый отчетный период и равны нулю.

В составе годового отчета представлены следующие формы отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
- Отчет о движении денежных средств
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
- Сведения об обязательных нормативах
- Аудиторское заключение по годовому отчету
- Пояснительная записка

Председатель Правления Банка



К.В. Шварц

Главный бухгалтер

А.Г. Волкова



*Цек. № 539-02/13 от 28.02.13*



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«РОСЭНЕРГОБАНК»  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ЗА 2012 ГОД**



**ФИНЭКСПЕРТИЗА**  
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

**Акционерам Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (Закрытое акционерное общество)**

#### **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

**Наименование:** Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (Закрытое акционерное общество)

**Государственный регистрационный номер:** 1027739136622

**Место нахождения:** 105062, г. Москва, Подсосенский пер., д.30, стр.3

#### **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

**Государственный регистрационный номер:** 1027739127734

**Место нахождения:** 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

**Наименование саморегулируемой организации аудиторов:** Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 21 декабря 2009 года)

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:** 10201028038

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (Закрытое акционерное общество), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2013 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- пояснительной записки.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (Закрытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69, стр. 1  
 тел. (495) 775 22 00, 775 22 01  
 сайт: [www.finexpertiza.ru](http://www.finexpertiza.ru)  
 e-mail: [info@finexpertiza.ru](mailto:info@finexpertiza.ru)

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

## МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заместитель Генерального директора  
ООО «ФинЭкспертиза»

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000709

« 28 » февраля 2013 года



Борзова Н.Е.

По Доверенности № 111-07/12 от 02.07.2012 г.



Приложение № 16 к проспекту ценных бумаг

Банковская отчетность

Идентификационный номер по ОВАО	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственной регистрационный номер (порядковый номер)	регистрационный номер	ИНН
145284555000	24151793	11027739136622	7211	044539741

ИСКРАТОВСКИЙ ПАЛАС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк ИСКРАТОВБАНК (закрытое акционерное общество)  
/ ИБ ФБН (САО)  
Почтовый адрес:  
105042, г. Москва, пер. Подосинский, д. 39, стр. 3

Код формы по ОВД 040906  
Валютная (Подпись)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
11	Денежные средства	6944141	5525901
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15764571	10940331
12.1	Обязательные резервы	6458641	4855511
13	Средства в кредитных организациях	10317371	5076231
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37296721	9075251
15	Чистая ссудная задолженность	211378261	161210361
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, внесенные в наличии для продажи	01	01
16.1	Вложения в дочерние и зависимые организации	01	01
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	01	01
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25911641	10733911
19	Прочие активы	907081	654431
10	Всего активов	398643581	210960521
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12767861	4291641
112	Средства кредитных организаций	5423221	2097231
113	Средства вкладчиков, не являющиеся кредитными организациями	238925111	17672371
113.1	Вклады физических лиц	115249071	98458421
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
115	Выданные долговые обязательства	15486671	3268581
116	Прочие обязательства	4212971	2435031
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	1751961	984061
118	Всего обязательств	27856761	18900281
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
119	Средства акционеров (участников)	7990001	6990001
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	01	01
121	Зачтенный доход	3920001	3920001
122	Резервный фонд	949141	747211
123	Переоценка по справедливой стоимости активов (бумаг, внесенных в наличии для продажи)	01	01
124	Переоценки источников средств	12764581	7657641
125	Неразмещенная прибыль (невыплате убытков) прошлых лет	1643491	1643491
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	908751	201921
127	Всего источников собственных средств	30075971	21160261
<b>IV. НЕЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			

120	Вексельные обязательства кредитной организации	1	2180000	1552081
129	Выплаты кредитной организацией гарантии и поручительства		6000004	3500026
130	Условные обязательства некредитного характера	1	0009	0

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

«29» февраля 2013 г.



5



Приложение № 17 к проспекту ценных бумаг

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО		Код кредитной организации (Филиала)		
	по ОИПО	инвентарный государственный регистрационный номер	регистрационный номер	ИНН
45286555000	24153383	11027339136622	2211	044579741

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

Кредитной организации  
Пенсионный банк РОСБЕРГОВАНК (закрытое акционерное общество)  
/ ПБ РЗБ (ЗАО)

Почтовый адрес:  
105062, г. Москва, пер. Пискаревский, д.30, стр.3

Форм № 0901 0409987  
Квартальная (Головка)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
11	Привлеченные deposits, всего, в том числе:	2400609	2230091
11.1	От размещения средств в кредитных организациях	90273	18100
11.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2014653	1785705
11.3	От оказания услуг по банковской аренде (лизингу)	0	0
11.4	От эмитентов в ценные бумаги	295603	416286
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	1295502	1121974
12.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	50571	41574
12.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1176700	1023427
12.3	По выпискам долговых обязательствам	60223	54973
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1105107	1098117
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной (от привлеченной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также выписанным процентным документам, всего, в том числе)	-377605	-134834
14.1	Изменение резерва на возможные потери по выписанным процентным документам	494	-374
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	727502	963283
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-14990	-174646
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, относящиеся в надбавки для прибыли	0	8706
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3647	24602
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9976	9464
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2492	5159
112	Комиссионные доходы	524002	390097
113	Комиссионные расходы	41445	37057
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, относящимся к надбавкам для прибыли	0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	-81412	-70122
117	Прочие операционные доходы	63684	31258
118	Чистые доходы (расходы)	1189524	950744
119	Оберихенные расходы	1009476	840544
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	180052	112200
121	Начисленные (уменьшенные) налоги	90177	82000
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	89875	20182
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределенные между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0

6

123.2	Остатки на формирование и увеличение резервного фонда	01	01
124	Несостоятельная прибыль (убыток) за отчетный период	808751	201921

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«26» февраля 2013 г.



Приложение № 18 к проспекту ценных бумаг

Банковская отчетность					
Код тарифной группы по ОНАТО	Код кредитной организации (полная)				
	по ОКДО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИИК	
45286555000	24153763	11027739136422	2211	044579741	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУДЕБ И УБЫТКОВ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Кредитный союз ГОСНИКРЕДИТБАНК (закрытое акционерное общество)  
/ КБ РБН (САО)

Почтовый адрес:  
105062, г. Москва, пер. Подкопцевский, д. 30, стр. 3

Код формы по ОКДЗ 0409006  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2704111,01	10001231	3704234,01
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	499000,01	1000001	799000,01
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных облигационных (иных) бумаг	499000,01	1000001	799000,01
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,01	01	0,01
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные (у акционеров) (участников)	0,01	01	0,01
1.3	Зачисленный доход	382000,01	2000001	582000,01
1.4	Резервный фонд кредитной организации	74321,01	201931	94514,01
1.5	Финансовый результат деятельности, принятый в расчет собственных средств (капитала):	179466,01	107861	287327,01
1.5.1	Предыдущих лет	164249,01	01	164249,01
1.5.2	Отчетного года	15117,01	107861	23902,01
1.6	Нематериальные активы	815,01	-191	596,01
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит), облигационный займ	687500,01	5440001	1231500,01
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, (для формирования которых инвестором использованы) принадлежащие активы	0,01	01	0,01
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,01	X	10,01
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14,01	X	12,01
4	Фактически сформированные резервы на возмещение потерь (тыс. руб.), всего, в том числе:	670031,01	4467921	1116823,01
4.1	по судам, судам и приравненным к ней задолженности	343489,01	3675411	711030,01
4.2	по иным активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям	14734,01	24591	17193,01
4.2	по условиям обязательств кредитного характера, обеспеченных на внебалансовых счетах, и прочим счетам	98406,01	767921	175198,01
4.4	по операциям с результатами операций зон	0,01	01	0,01

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возмещение потерь по судам, судам и приравненным к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2943126, в том числе вследствие:

- 1.1. убытки осуд 1226939;
- 1.2. изменения качества осуд 1256491;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 56479;
- 1.4. иные причины 303227.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возмещение потерь по судам, судам и приравненным к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2475589, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных осуд 10067;
- 2.2. погашения осуд 1633335;



- 2.3. изменение качества оруд ..... 7462451
- 2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ..... 646671
- 2.5. иные прочее ..... 21239.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«26» февраля 2013 г.



Приложение № 19 к проспекту ценных бумаг

Банковская отчетность				
Код территории (по ОКATO)	Код кредитной организации (Филиала)			
	по ОИПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/операционный номер)	БИК
45286555000	24153783	1027739136422	2711	044579741

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ НОРМАТИВЕ  
(публикуемая форма)  
на составлен на 1 января 2013 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк РОСНИРТОБАНК (закрытое акционерное общество)  
/ ИНН 736 0300

Почтовый адрес:  
105062, г. Москва, пер. Подосенский, д. 20, стр. 3

Баз. форма по ОКУД 0409013  
Годовая  
форма

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.0	14.0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив ликвидности банка (Н2)	15.0	30.0	35.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	30.0	63.0	102.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	79.0	72.0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0 (Максимальное)	16.3 (Максимальное)	19.3 (Максимальное)
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	600.0	303.0	343.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком самим участникам (акционерам) (Н8.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)	2.0	1.2	1.9
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов к сумам исполнения в ближайшие 30 календарных дней и сумм обязательств РНОО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на гарантийных расчетах (Н16)			
14	Норматив предоставления РНОО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставления кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема заемства облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной сумм обязательств кредитной организации - должника перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение сумм требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«28» февраля 2013 г.



10

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (шестизначный)			
	по ОВД	отделной государственной регистрационной номер	регистрационный номер	ИНН
4528655000	24153703	1102739136622	2231	044579241

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2012 г.

Кредитной организации  
Кредитный банк РОСБАНКРОТРАСТ (закрытое акционерное общество)  
/ ИД Ф30 (ИАО)

Почтовый адрес  
105062, г. Москва, пер.Водосовский, д.10, стр.3

Код формы по ОКУД 0409014  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки	
		за отчетный период	за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
11	Изменения денежных средств, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	401265	382895
11.1.1	Проценты полученные	2342679	2261466
11.1.2	Проценты уплаченные	-1191962	-1040665
11.1.3	Дивиденды полученные	524002	390697
11.1.4	Дивиденды уплаченные	-41445	-27057
11.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенные в категорию для продажи	-80543	-377524
11.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
11.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3647	24602
11.1.8	Прочие операционные доходы	63363	23415
11.1.9	Операционные расходы	-928321	-783466
11.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-90235	-85957
11.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операций с активами и обязательствами, всего, в том числе:	324819	-409245
11.2.1	Чистый прирост (сокращение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-160313	-263254
11.2.2	Чистый прирост (сокращение) по активам и пассивам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2811116	8551541
11.2.3	Чистый прирост (сокращение) по осудной задолженности	-5417600	-6309971
11.2.4	Чистый прирост (сокращение) по прочим активам	-20176	20487
11.2.5	Чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	847607	429144
11.2.6	Чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		
11.2.7	Чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	334916	-1133475
11.2.8	Чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
11.2.9	Чистый прирост (сокращение) по валютным долгам (обязательствам)	1208399	-979570
11.2.10	Чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам	54432	3891
11.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	920984	-26370
12	Изменения денежных средств, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиция в капитал для продажи"	0	0

12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвентаризация и в наличии для продажи"	0	8706
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемое до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемое до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-274029	-356435
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	322	541
12.7	Дивиденды получаемые	2492	5159
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-272024	-342029
13	Излишек денежных средств, полученных от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	300000	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	300000	0
14	Излишек изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-34235	1337
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	919825	-354828
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1738899	2095727
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2658724	1738899

Председатель Правления

Назов Н.В.

Главный бухгалтер

Волына А.Г.

«29» февраля 2012 г.



## Пояснительная записка к годовому отчёту за 2012 год

### Общая информация о кредитной организации.

<p>Наименование кредитной организации</p> <p>Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России)</p> <p>Организационно-правовая форма</p> <p>Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер</p> <p>Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер</p> <p>Лицензии на осуществление банковской деятельности</p>	<p>Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)*</p> <p>КБ "РЭБ" (ЗАО)</p> <p>Акционерное общество закрытого типа</p> <p>21.12.1992 г., регистрационный номер 2211</p> <p>30.08.2002, 1027739136622</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- лицензию на осуществление банковских операций;</li> <li>- лицензию на осуществление операций со счетами физических лиц в рублях и иностранной валюте;</li> <li>- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.</li> </ul> <p>С 2005 года</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;</li> <li>- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;</li> <li>- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.</li> <li>- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.</li> </ul>
<p>Участие в Системе страхования вкладов</p> <p>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг</p>	<p>С 2005 года</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;</li> <li>- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;</li> <li>- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.</li> <li>- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.</li> </ul>

\* - далее по тексту Банк

### Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

<p>Головной офис расположен по адресу</p> <p>В структуру Банка входят:</p> <p>Структурные подразделения, расположенные в г. Москве</p>	<p>105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 3</p>	<p>Дополнительный офис "Лефортовский" КБ "РЭБ" ЗАО</p> <p>111116, г. Москва, ул. Энергетическая, д.14, стр. 1</p>
--	--	---

73



	Дополнительный офис "Полежаевский" КБ "РЭБ" ЗАО	123308, г. Москва, ул. Куусинена, д.1
	Дополнительный офис «Павелецкий» КБ "РЭБ" ЗАО	115054, г. Москва, ул. Зацепский вал, дом 5
	Дополнительный офис «Кропоткинский» КБ "РЭБ" ЗАО	119991 г. Москва Большой Знаменский переулок дом 2 стр.4.
	Дополнительный офис «Алтуфьевский» КБ "РЭБ" ЗАО	127349 г.Москва, Алтуфьевское шоссе, 86
	Дополнительный офис «Отрадное» КБ "РЭБ" ЗАО	127490, г. Москва, Северный бульвар, д.2
	Дополнительный офис "Сокол" КБ "РЭБ" (ЗАО)	125057, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 69, стр. 1
	Дополнительный офис "Фрунзенский" КБ "РЭБ" (ЗАО)	119048, г. Москва, Комсомольский проспект, д.
	Операционный офис «Воронежский» КБ «РЭБ» (ЗАО)	394018, г. Воронеж, ул. Кирова, д.8.
	Операционный офис «Московский проспект» КБ "РЭБ" ЗАО	150048, г. Ярославль, Московский проспект, д. 147
	Операционный офис "Ярославский" КБ "РЭБ" ЗАО	150000 г. Ярославль, ул. Трефолева, д.22
	ОО "Костромской" КБ "РЭБ" (ЗАО)	156013, г. Кострома, ул. Маршала Новикова, дом 1/48,
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Архангельский филиал КБ "РЭБ" ЗАО	163000 г. Архангельск ул. Поморская д. 2/68
	Дополнительный офис «Ломоносовский» Архангельского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	163051, г. Архангельск, ул. Воскресенская, д.114
	Санкт-Петербургский филиал КБ "РЭБ" (ЗАО)	191038, г. Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки, д. 64, лит. А, пом.9Н
	Дополнительный офис "Лиговский" Санкт-Петербургского филиала КБ "РЭБ" (ЗАО)	191040, г. Санкт-Петербург, Лиговский проспек д.58, лит. А
	Дополнительный офис «Василеостровский» Архангельского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	199004 г.Санкт-Петербург, 9 линия Васильевского острова, дом 24, помещение 1Н, литера А.

Астраханский филиал КБ "РЭБ" ЗАО	414024, г. Астрахань, ул. Ахшарумова, д.3 А
Дополнительный офис "Кировский" Астраханского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	414000, г. Астрахань, ул. Кирова, дом 87
Дополнительный офис "Знаменский" Астраханского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	416540, Астраханская обл., г. Знаменск, ул. Ленина д. 52 «б»
Дополнительный офис "Бабавский" Астраханского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	414032, г. Астрахань, ул. Жилая д. 11 А.
Операционный офис "Ставропольский" Астраханского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	355002 Ставропольский край, г. Ставрополь ул. Лермонтова, д. 189/1, 1 этаж, пом. № 3-6
Ростовский филиал КБ "РЭБ" ЗАО	344000 г. Ростов-на-Дону, Кировский район, ул. Красноармейская д. 129
Дополнительный офис "Западный" Ростовского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	344103 г.Ростов-на-Дону, Советский район, ул. Зорге, 60/2
Сочинский филиал КБ "РЭБ" ЗАО	354000 г. Сочи ул. Северная д. 14А,
Дополнительный офис Сочинского филиала "Красная поляна" КБ "РЭБ" ЗАО	354392, Краснодарский край, г. Сочи, Адлерский район, Пос. Красная Поляна, ул. Мичурина д. 1
Операционный офис "Краснодарский" Сочинского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	350000 г. Краснодар, Центральный округ, ул. Красная, дом 68
Операционный офис "Кубанский" Сочинского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	350020, г. Краснодар, шоссе Нефтяников д. 9
Дополнительный офис «Адлерский» Сочинского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	354340, Краснодарский край, г.Сочи, Адлерский район, ул. Ленина, д. 6, кв.64
Операционный офис "Екатеринодарский" Сочинского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	350000 г. Краснодар, Центральный округ, ул. Леваневского, дом 185/ул. Новокузнецкая, дом 46.
Операционный офис «Новороссийский» Сочинского филиала КБ «РЭБ» (ЗАО)	353905, РФ, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Исаева, д.6

Саратовский филиал КБ "РЭБ" ЗАО	410000 г. Саратов, ул. Московская, дом 66
Операционный офис "Уфимский" Саратовского филиала КБ "РЭБ" ЗАО	450001, г.Уфа, Проспект Октября, дом 15
Операционный офис "Казанский" Саратовского филиала КБ "РЭБ" (ЗАО)	420111, г. Казань, ул. Право-Булачная, д.13, лит. А6
Операционный офис "Самарский" Саратовского филиала КБ "РЭБ" (ЗАО)	443001, г. Самара, Ленинский район, ул. Галактионовская, д.130

Структурные подразделения за рубежом РФ Нет

Банковские продукты и иные услуги по состоянию на 01.01.2013г. по географическим сегментам распределены следующим образом:

Наименование филиалов	Регистрационный номер филиала, местонахождение	Валюта баланса на 01.01.2013г., (тыс. руб.)	Доля валюты баланса в валюте сводного баланса, (%)	Доля валюты баланса филиала в общей валюте баланса филиалов Банка, (%)
Ростовский филиал	2211/4	1 486 606	1,4	3,2
Архангельский филиал	2211/5	5 135 364	4,8	11,2
Сочинский филиал	2211/6	29 889 381	28,0	65,1
Астраханский филиал	2211/8	3 208 362	3,0	7,0
Саратовский филиал	2211/9	2 261 223	2,1	4,9
Санкт-Петербургский филиал	2211/10	3 939 801	3,7	8,6
Итого по филиалам		45 920 737	43,0	100,0
Головной банк		60 815 770	57,0	X
Всего по Банку		106 736 507	100,0	X

#### Прочие сведения о Банке.

Сайт Банка

[www.rosenergobank.ru](http://www.rosenergobank.ru)

Членство в различных союзах и объединениях

Банк успешно применяет практику коммерческого сотрудничества и партнерства, является Банком-партнером Правительства Москвы, входит в число банков-партнеров Государственной корпорации РОСНАНО и Федеральной таможенной службы.

Банк является постоянным партнером государства в специальных проектах, поддерживает федеральную программу по развитию малого и среднего предпринимательства, участвует в государственных программах ипотечного кредитования,



Членство в SWIFT	успешно сотрудничает с региональными гарантийными фондами, работает в тесном партнерстве с ключевыми игроками финансового рынка (Ассоциация российских банков, Национальная фондовая ассоциация, Московская межбанковская валютная биржа, Фондовая биржа ММББ, Master Card International (аффилированный статус) и другие).
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Да VTB BANK (DEUTSCHLAND)AG, UBS AG, Commerzbank AG, Raiffeisen Bank International AG, Meinel Bank AG, STANDARD BANK PLC
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Международное агентство <b>Moody's</b> присвоило Росэнергобанку рейтинг «В3/Np/E+» (прогноз «стабильный»), агентство <b>Moody's Interfax Rating Agency</b> – долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале «Ваа3.ru». <b>Национальное рейтинговое агентство</b> повысило индивидуальный рейтинг кредитоспособности Росэнергобанка до уровня «А+» (очень высокая кредитоспособность, первый уровень).

#### **Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией.**

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

#### **Основы представления отчетности.**

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рубль за 1 доллар США) и 40,2286 рубль за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рубль за 1 ЕВРО).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублях (если не указано иное).

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

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2012 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны, как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Банком разработана Стратегия развития Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОбАНК» (закрытого акционерного общества) на 2012-2016 годы, утвержденная Советом Директоров (протокол № 2 от «20» января 2012 г.)

В 2012 г. Банком произошло увеличение объемов кредитования как за счет привлечения дополнительных средств собственников Банка путем увеличения размера Уставного капитала, привлечения денежных средств юридических и физических лиц на расчетные счета и срочные депозиты/вклады.

С целью развития деятельности Банка в области проведения операций на рынке драгоценных металлов, 26.09.2011 года в Московское ГТУ Банка России Банком было направлено ходатайство на получение лицензии для работы с драгоценными металлами. 21.02.2012 года лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов была получена.

Работа Банка с драгоценными металлами позволит выйти на новый качественный уровень обслуживания клиентов, предоставить весь спектр услуг и, в конечном итоге, стать универсальным Банком.

Драгоценные металлы, с которыми Банк работает:

- аффинированное золото, серебро, платина и палладий, а также монеты из этих драгоценных металлов;
- аффинированные золото, серебро, платина и палладий в стандартных и мерных слитках, изготовленных и маркированных российскими аффинажными организациями, а также металлы в слитках иностранного производства, удовлетворяющие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией участников рынка драгоценных металлов и участниками Лондонского рынка платины и палладия.

Операции Банка с драгоценными металлами, которые могут осуществляться независимо от наличия лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов:

- использование драгоценных металлов в качестве обеспечения исполнения обязательств (залог, удержание);
- услуги по хранению драгоценных металлов (в том числе с использованием счетов ответственного хранения) - при наличии сертифицированного хранилища;
- услуги по перевозке драгоценных металлов (для этих операций предполагается организовать и сертифицировать специальное хранилище);
- использование принадлежащих кредитной организации драгоценных металлов для обеспечения своей деятельности в хозяйственных, социально-культурных, рекламных и иных, не связанных с извлечением прибыли, целях;
- реализация принадлежащих кредитной организации драгоценных металлов по договорам на оказание услуг (комиссии, агентирования и другие) через уполномоченные организации (индивидуальных предпринимателей) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Операции с драгоценными металлами, которые могут осуществляться при наличии лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов:

- покупка и продажа монет из драгоценных металлов;
- открытие и ведение металлических счетов (в том числе обезличенных металлических счетов) юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов), включая кредитные организации;
- привлечение драгоценных металлов во вклады (срочные и до востребования) от юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов), включая кредитные организации;
- размещение драгоценных металлов от своего имени и за свой счет на счета, открытые в других кредитных организациях (резидентах и нерезидентах), или предоставление займов юридическим и физическим лицам (резидентам и нерезидентам), включая кредитные организации;
- операции типа "СВОП";
- переводы драгоценных металлов по поручению юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов), включая кредитные организации, по их обезличенным металлическим счетам;
- покупка, продажа, мена или распоряжение иным способом в физической форме или по обезличенным металлическим счетам;
- доверительное управление драгоценными металлами;



Банк планирует расширить географию своего присутствия путем открытия обособленных структурных подразделений (*филиалов*) и внутренних структурных подразделений (*дополнительные офисы, операционные офисы и т.п.*) на территории г.Москвы, регионов Российской Федерации. Банк рассчитывает на получение конкурентного преимущества в регионах за счет высоких стандартов обслуживания клиентов.

**Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Принятая руководящими органами концепция развития Банка как универсальной кредитной организации, диверсификация направлений его деятельности и организация эффективной работы подразделений Банка при поддержании высокого уровня внутреннего контроля в 2012 году позволили Банку избежать резкого снижения доходности, а также закрепить позитивные тенденции роста активов.

Банком уделяется серьезное внимание расширению спектра оказываемых Банком услуг, развитию клиентской базы, привлечению на расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, а также созданию оптимальных условий для качественного обслуживания клиентов. В этих целях Банк проводит внедрение целого комплекса мероприятий, включающих:

- индивидуальный подход к клиентам;
- безусловное выполнение взятых на себя обязательств;
- осуществление платежей день в день;
- возможность управления счетом по системе электронных расчетов;
- конкурентоспособные ставки по депозитам физических и юридических лиц.

В последние годы главными направлениями развития продуктового ряда Банка были привлечение вкладов частных лиц и кредитование малого и среднего бизнеса.

В соответствии с этим, основные типы продуктов служили целям улучшения сопряженности активов и пассивов Банка по срокам и получения процентной маржи, необходимой для поддержания рентабельности банковских операций.

Для корпоративных клиентов Банк предлагает широкий спектр расчетно-кассовых операций, привлекательные условия размещения свободных денежных средств в депозиты и на приобретение собственных векселей и депозитных сертификатов Банка.

Автоматизация документооборота при обработке кредитных заявок позволила повысить конкурентоспособность Банка при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Использование при разработке банковских продуктов моделей, описывающих потребности и поведенческие особенности целевых клиентских сегментов, а также перераспределение функциональной ответственности между основными функциональными блоками позволяют Банку систематизировать деятельность по обслуживанию клиентов.

Следствием подобной систематизации ожидается снижение расходов Банка за счет более эффективного использования персонала, стандартизации и тиражирования большинства бизнес-процессов, реализации продуктов Банка своим клиентам.

Таким образом, четко позиционированные сегментационные модели позволяют повысить эффективность работы с клиентской базой Банка вследствие более точного фокусирования на финансовых потребностях отдельных групп клиентов и обоснованного принятия решений при запуске новых продуктов, промо-акций или рекламных кампаний.

При этом, Банк, приняв на вооружение предложенный подход и подготовив технологическую базу для его реализации, должен получить ряд конкурентных преимуществ — оперативность реагирования, стандартизацию бизнес-процессов, активный и оптимально сбалансированный в зависимости от потребностей клиентов ассортимент финансовых продуктов и услуг, гарантированно окупающих впоследствии первоначальные затраты и обеспечивающих прочное положение Банка на современном рынке финансовых услуг.

Основными принципами организации клиентской политики Банка являются:

постоянное расширение спектра банковских услуг и современных технологий банковских операций;

ежемесячный мониторинг процентных ставок и отслеживание тарифных позиций Банка на межбанковском рынке;

перспективное планирование развития спектра банковских услуг и технологий на основе анализа международного передового опыта;

создание максимально удобных для клиента условий для проведения банковских операций;

создание банковских продуктов с учетом специфики бизнеса клиентов, ориентированность на определенные контингенты контрактов, партнеров.

Принятая Банком Процентная политика, ориентируется на рациональный подход при привлечении денежных средств под разрабатываемые и действующие проекты, а также эффективное использование привлеченных денежных средств.

По результатам деятельности за 2012 год по данным бухгалтерского учета, с учетом событий после отчетной даты, прибыль Банка составила 80 875 тыс. руб. (2011 г.: 20 192 тыс. руб.). Наибольший удельный вес в структуре доходов занимают доходы в виде восстановленных резервов (32,3 %) и положительной переоценки средств в иностранной валюте (38,5 %) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (36,8 %) и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (38,7 %).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы, связанные с обесценением активов, осуществляемым путем создания резервов на возможные потери. Прибыль без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов составила 535 889 тыс. руб. (2011 г.: 255 590 тыс.руб.).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами.

Ниже приведена динамика существенных статей публикуемого баланса и ОПУ

<b>АКТИВЫ</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>Динамика за год %</b>
Денежные средства	694 414	552 590	Рост на 25,7%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 578 457	1 084 037	Рост на 45,6%
Обязательные резервы	645 864	485 551	Рост на 33,0%
Средства в кредитных организациях	1 031 717	587 823	Рост на 75,5%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 792 072	807 525	Рост на 369,6%
Чистая ссудная задолженность	21 137 824	16 121 036	Рост на 31,1%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 596 166	1 877 398	Рост на 38,3%
Прочие активы	96 708	65 643	Рост на 47,3%
<b>Всего активов</b>	<b>30 864 358</b>	<b>21 096 052</b>	<b>Рост на 46,3%</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 276 766	429 164	Рост на 197,5%
Средства кредитных организаций	542 322	209 721	Рост на 158,6%
Средства клиентов (некредитных организаций)	23 892 511	17 672 373	Рост на 35,2%
Вклады физических лиц	11 524 907	9 845 842	Рост на 17,1%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
Выпущенные долговые обязательства	1 548 667	326 859	Рост на 373,8%
	421 297	243 503	Рост на 73,0%
Прочие обязательства			
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	175 198	98 406	Рост на 78,0%
<b>Всего обязательств</b>	<b>27 856 761</b>	<b>18 980 026</b>	<b>Рост на 46,8%</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
Средства акционеров (участников)	799 000	699 000	Рост на 14,3%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	
Эмиссионный доход	592 000	392 000	Рост на 51,0%
Резервный фонд	94 914	74 721	Рост на 27,0%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	
Переоценка основных средств	1 276 459	765 764	Рост на 66,7%
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	164 349	164 349	
Прибыль (убыток) за отчетный период	80 875	20 192	Рост на 300,5%
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>3 007 597</b>	<b>2 116 026</b>	<b>Рост на 42,1%</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>30 864 358</b>	<b>21 096 052</b>	<b>Рост на 46,3%</b>



<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 180 008	1 552 891	Рост на 40,4%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 646 684	3 500 826	Рост на 89,9%
Условные обязательства некредитного характера	8 009	0	Рост

<b>Наименование статьи отчета о прибылях и убытках</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>Динамика за год %</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	2 400 609	2 220 091	Рост на 8,1%
От размещения средств в кредитных организациях	90 273	18 100	Рост на 398,7%
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	2 014 653	1 785 705	Рост на 12,8%
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	
От вложений в ценные бумаги	295 683	416 286	Снижение на 29,0%
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 295 502	1 121 974	Рост на 15,5%
По привлеченным средствам кредитных организаций	58 571	41 574	Рост на 40,9%
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	1 176 708	1 023 427	Рост на 15,0%
По выпущенным долговым обязательствам	60 223	56 973	Рост на 5,7%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	<b>1 105 107</b>	<b>1 098 117</b>	Рост на 0,6%
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	- 377 605	- 134 834	Рост на 180,0%
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	494	- 374	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	727 502	963 283	Снижение на 24,5%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-18 998	- 374 646	Снижение расходов на 94,9%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	8 706	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 647	24 602	Снижение на 85,2%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 976	9 464	Рост на 5,4%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 492	5 159	Снижение на 51,7%
Комиссионные доходы	<b>524 082</b>	<b>398 097</b>	Рост на 31,6%
Комиссионные расходы	41 445	37 057	Рост на 11,8%

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	
Изменение резерва по прочим потерям	-81 412	- 70 122	
Прочие операционные доходы	63 684	31 258	Рост на 103,7%
Чистые доходы (расходы)	1 189 528	958 744	
Операционные расходы	1 009 476	846 544	Рост на 19,2%
Прибыль (убыток) до налогообложения	180 052	112 200	Рост на 60,5%
Начисленные (уплаченные) налоги	99 177	92 008	Рост на 7,8%
Прибыль (убыток) после налогообложения	80 875	20 192	Рост на 300,5%
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	
Распределение между участниками в виде дивидендов	0	0	
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	80 875	20 192	Рост на 300,5%

### Географический риск.

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2013 г. основная часть активов и обязательств (более 98%) относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка. Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность (деятельность, которая приносит более 10 процентов доходов за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала) в Московском регионе Российской Федерации.

Географические особенности страны и региона, в которых Банк осуществляет основную деятельность (в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью и т.п.) не позволяют говорить о значительной степени данного риска и его влиянии на исполнение Банком принятых на себя обязательств.

### Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка.



Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Процесс управления кредитным риском определен внутренними документами Банка и состоит из следующих этапов:

- идентификация кредитного риска;
- качественная и количественная оценка кредитного риска;
- лимитирование кредитного риска;
- минимизация потерь Банка от воздействия кредитного риска, т.е. формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) и резервов на возможные потери (далее – резервы).

Качественная оценка представляет собой словесное описание факторов кредитного риска, напрямую связанных с изменением показателей деятельности заемщика. Количественная оценка кредитного риска – это присвоение качественным параметрам количественных значений с целью определения возможных убытков от осуществления данной операции.

Оценка кредитного риска, а также определение размера и формирование резервов производятся Банком при возникновении оснований (на момент получения информации о появлении или изменении кредитного риска и /или качества обеспечения ссуды), но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Оценка кредитного риска как по каждой индивидуальной ссуде, так и по сформированному портфелю однородных ссуд проводится на постоянной основе путем составления профессионального суждения.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники. Итогом проведения оценки кредитного риска является присвоение ссуде определенной категории качества.

25

## Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков.

	2012	2011
<b>Физические лица, в том числе:</b>	<b>575 810</b>	<b>755 781</b>
1. нерезиденты	19	0
2. резиденты	575 791	755 781
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
2.2 ипотечные ссуды	2 969	6 566
2.3 автокредиты	812	993
2.4 кредиты в портфеле однородных ссуд	289 493	181 756
2.5 иные потребительские ссуды	282 536	566 466

	2012	2011
<b>Юридические лица, в том числе:</b>	<b>17 087 725</b>	<b>11 162 989</b>
1. нерезиденты	394 240	416 714
2. госпредприятия	8 029	0
3. резиденты	16 685 456	10 746 275
3.1 обрабатывающие производства, из них:	1 367 844	31 905
3.1.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	25 826	19 535
3.1.2 обработка древесины и производство изделий из дерева	31 532	6 000
3.1.2 целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	10 731	0
3.1.3 химическое производство	0	0
3.1.4 производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	2 321
3.1.5 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	150
3.1.6 производство транспортных средств и оборудования	1 299 406	3 500
3.2 сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 167	1 834
3.3 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	400 934	0
3.4 строительство, из них:	605 405	526 389
3.4.1 строительство зданий и сооружений	313 195	189 327
3.5 транспорт и связь, из них:	166 520	60 577
3.5.1 деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
3.6 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 875 585	6 558 496
3.7 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	434 648	1 152 473
3.8 прочие виды деятельности	3 833 353	2 414 601

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: *производство, в том числе транспортных средств и оборудования, торговле и строительстве*. Следует отметить, большая концентрация отраслевого риска в *сфере торговли* является довольно типичной. Кредитование компаний, осуществляющих инвестирование строительства и застройку, несет в себе повышенные риски. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Активы по срокам погашения по состоянию на 01.01.2013 г.

Сроки размещения	Средства, размещенные в Банке России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты предоставленные юридическим лицам	Кредиты предоставленные физическим лицам	Прочие размещенные средства	Наличные денежные средства	Центральные бумажки	Основные средства, Материалы	Итого
До востребования	1 600 183	1 048 789	663 971	7 530	7 618	694 414	4 032 799		7 916 304
До 30 дней	2 700 000	916 190	173 973	14 111					3 804 280
До 90 дней			1 241 978	51 139					1 293 117
До 180 дней			3 178 104	60 059					3 238 163
До 1 года			6 901 891	46 850					7 039 741
До 3 лет			3 918 829	180 324					4 099 153
Свыше 3 лет			631 087	163 257					794 344
Бессрочные			0	0				2 596 166	2 596 166
<b>Итого</b>	<b>4 260 183</b>	<b>1 964 985</b>	<b>16 699 833</b>	<b>613 270</b>	<b>7 618</b>	<b>694 414</b>	<b>4 032 799</b>	<b>2 596 166</b>	

Активы по срокам погашения по состоянию на 01.01.2012 г.

Сроки размещения	Средства, размещенные в Банке России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты предоставленные юридическим лицам	Кредиты предоставленные физическим лицам	Прочие размещенные средства	Наличные денежные средства	Центральные бумажки	Основные средства, Материалы	Итого
До востребования	597 927	589 849	180 048	22 551	69 810	552 690	607 626		2 810 300
До 30 дней	3 020 000	1 700 000	39 268	7 952	7 027				4 774 247
До 90 дней			115 442	15 335	9 542				140 319
До 180 дней			181 968	18 549	1 642				202 159
До 1 года			5 838 788	241 943	3 978				6 084 709
До 3 лет			3 658 439	739 094	1 696				4 399 229
Свыше 3 лет			740 767	127 308	8 142				876 217
Бессрочные			0	0	0			1 877 398	1 877 398
<b>Итого</b>	<b>3 617 927</b>	<b>2 289 849</b>	<b>10 754 710</b>	<b>1 172 733</b>	<b>91 836</b>	<b>552 690</b>	<b>607 626</b>	<b>1 877 398</b>	

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2013г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
<b>Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:</b>	20 455 695		3 257 222	15 589 035	1 011 974	291 162	309 302	949 267
- предоставленные кредиты (займы)	17 795 349	87,00%	619 461	15 584 831	1 011 807	290 439	289 811	932 305
- корреспондентские счета	1 039 692	5,08%	1 039 691		1	0	0	0
- межбанковские кредиты	554 799	2,71%	554 799		0	0	0	0
- учтенный вексель	303 727	1,48%	303 727		0	0	0	0
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	669 802	3,27%	669 802		0	0	0	0
- прочие требования	85 511	0,42%	89 433	8	32	43	15 965	16 037
- требования по получению процентных доходов	6 015	0,03%	509	4 165	135	880	496	925
<b>Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.</b>	<b>8 041 607</b>		<b>2 436 788</b>	<b>5 512 621</b>	<b>70 738</b>	<b>6 317</b>	<b>15 143</b>	<b>175 198</b>
- условные обязательства кредитного характера	8 041 607		2 436 788	5 512 621	70 738	6 317	15 143	175 198

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2012г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	14 290 536		2 389 600	10 705 348	639 493	318 125	237 969	580 300
- предоставленные кредиты (займы)	11 926 168	83,46%	50 251	10 696 742	639 410	317 326	222 439	564 253
- корреспондентские счета	593 023	4,15%	593 023	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты	1 701 356	11,91%	1 701 356	0	0	0	0	0
- прочие требования	64 080	0,45%	44 616	4 822	83	27	14 532	14 612
- требования по получению процентных доходов	5 909	0,04%	354	3 785	0	772	908	1 435
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.	4 857 861		3729	4 734 780	113 136	4	6 210	98 406
- условные обязательства кредитного характера	4 857 861		3729	4 734 780	113 136	4	6 210	98 406

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2013г. составляют 20 455 695 тыс. руб. (по данным отчетности по ф.0409115) (14 290 536 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2012 г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность (87,00%) (83,46% по состоянию на 01.01.2012г.) и остатки на корреспондентских счетах (5,08%) (4,15 % по состоянию на 01.01.2012г.).

Средний уровень резервирования активов на 01.01.2013г. составил 4,6 % (на начало года – 4,1 %), при этом активы подлежащие резервированию возросли почти на 43,14%

Таким образом, наблюдается незначительное увеличение уровня резервирования. Данное увеличение связано с принятием в 2012 году новой редакции Методики, в которой используется более консервативный подход к оценке кредитного риска.

*Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.*

	2012	2011
Сумма требования	640 506	526 925
По категориям качества		
1	0	0
2	141 555	373 228
3	370 637	88 142
4	114 696	29 555
5	13 618	36 000
Просроченная задолженность		
до 30 дней	818	293
от 31 до 90 дней	902	21 659
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	0	27 180

28



Резерв на возможные потери		
расчетный	204 900	80 875
расчетный с учетом обеспечения	159 335	63 525
фактически сформированный	159 335	63 525
<b>итого</b>	<b>159 335</b>	<b>63 525</b>
по категориям качества активов		
2	7 178	4 850
3	82 713	15 009
4	55 826	7 666
5	13 618	36 000

### Риск ликвидности.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

В Банке имеется Положение о порядке оценки, управления и контроля состояния ликвидности в КБ "РЭБ" (ЗАО), утвержденное Советом Директоров 26.01.2009. В Банке существует Комитет по управлению ликвидностью.

Банком определены подразделения, ответственные за разработку и проведение политики по управлению ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности.

В целях управления ликвидностью Банком осуществляются следующие мероприятия.

Прежде всего, в течение дня Казначейством Банка производится расчет текущей потребности Банка, и в зависимости от полученных результатов определяется потребность Банка в ликвидных средствах или избыток денежных средств.

Кроме того, осуществляется ежедневный контроль за обеспечением выполнения установленных Банком России значений экономических нормативов ликвидности: норматива мгновенной ликвидности Н2; норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4.

В целях эффективного управления ликвидностью Банком производится анализ фактического состояния ликвидности Банка на основе рассчитанных коэффициентов ликвидности, а также не реже одного раза в месяц происходит составление прогнозов, в том числе с использованием возможных сценариев негативного для Банка развития событий (состояние рынка, положение контрагентов и т.п.).

Внутренними документами Банка предусмотрен порядок проведения самооценки управления риском ликвидности.

У Банка имеется управленческая отчетность о состоянии ликвидности.

Информация о состоянии ликвидности банка предоставляется Председателю Правления банка ежедневно.

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности	30,00	35,16
Норматив текущей ликвидности	82,96	102,83
Норматив долгосрочной ликвидности	78,96	72,08

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2013 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	694 414	0	0	0	0	694 414
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 578 457	0	0	0	0	1 578 457
Обязательные резервы	645 864	0	0	0	0	645 864
Средства в кредитных организациях	1 031 717	0	0	0	0	1 031 717
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729 072	0	0	0	0	3 729 072
Чистая ссудная задолженность	4 684 306	4 531 282	7 038 738	4 603 861	279 637	21 137 824
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	2 596 166	2 596 166
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	67 283	22 361	1 765	5 140	159	96 708
<b>Всего активов</b>	<b>11 785 253</b>	<b>4 553 643</b>	<b>7 040 503</b>	<b>4 609 001</b>	<b>2 875 958</b>	<b>30 864 358</b>

<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 276 766	0	0	0	0	1 276 766
Средства кредитных организаций	84 855	31 629	42 550	383 288	0	542 322
Средства клиентов (некредитных организаций)	9 145 326	5 198 867	5 353 741	4 194 577	0	23 892 511
Вклады физических лиц	1 171 579	3 286 663	4 342 449	2 724 216	0	11 524 907
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	897 036	186 543	434 668	30 420	0	1 548 667
Прочие обязательства	183 915	95 862	28 344	58 771	54 405	421 287
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	87 721	12 903	36 146	38 428	0	175 198
<b>Всего обязательств</b>	<b>11 675 619</b>	<b>5 525 804</b>	<b>5 895 449</b>	<b>4 705 484</b>	<b>54 405</b>	<b>27 856 761</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>109 634</b>	<b>-972 161</b>	<b>1 146 054</b>	<b>-96 483</b>	<b>2 821 553</b>	<b>3 007 597</b>

По состоянию на 01.01.2012 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	552 590	0	0	0	0	552 590
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	598 486	0	0	0	0	598 486
Обязательные резервы	485 551	0	0	0	0	485 551
Средства в кредитных организациях	587 823	0	0	0	0	587 823
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 525	0	0	0	0	807 525
Чистая ссудная задолженность	4 985 208	2 600 995	5 756 313	2 736 313	32 026	16 121 036
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 877 398	1 877 398
Прочие активы	48 528	3 805	4 371	7 191	1 748	65 643
<b>Всего активов</b>	<b>8 075 711</b>	<b>2 604 800</b>	<b>5 760 684</b>	<b>2 743 685</b>	<b>1 911 172</b>	<b>21 096 052</b>



ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	429 164	0	0	0	0	429 164
Средства кредитных организаций	0	8 641	0	201 080	0	209 721
Средства клиентов (некредитных организаций)	5 887 628	3 577 775	6 405 416	1 801 554	0	17 672 373
Вклады физических лиц	685 828	2 789 283	5 270 177	1 100 554	0	9 845 842
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	106 036	171 607	3 376	45 840	0	326 859
Прочие обязательства	180 816	35 493	14 104	3 335	9 755	243 503
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	36 061	6 212	31 210	24 679	244	98406
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 639705</b>	<b>3 799 728</b>	<b>6 454 106</b>	<b>2 076 488</b>	<b>9 999</b>	<b>18 980 026</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 436 006</b>	<b>-1 194 928</b>	<b>-693 422</b>	<b>667197</b>	<b>1 901 173</b>	<b>2 116 026</b>

### Рыночный риск.

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

В Банке имеются следующие внутренние документы: Положение об организации управления рыночными рисками в КБ "РЭБ" (ЗАО), утвержденное Советом Директоров 26.01.2009, Порядок установления и контроля лимитов при осуществлении операций на финансовых рынках в КБ "РЭБ" (ЗАО) (утвержден Приказом Председателя Правления №194-02 от 13.07.2011г.), протоколы Комитета по управлению ликвидностью (об установлении лимитов, в т.ч. ограничивающих рыночный риск).

Банком установлены внутрисдневные лимиты позиций по финансовым инструментам, которые не превышают общие лимиты на открытые позиции.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам



(включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Порядок контроля со стороны головного офиса за сублимитами открытых валютных позиций филиалов определен во внутренних документах Банка. Банком на постоянной основе осуществляется контроль над величиной валютной позиции. Контроль осуществляется Казначейством и Службой управления рисками.

Банком разработан план мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры валютного рынка.

Управленческая отчетность о величине валютного риска на постоянной основе представляется органам управления Банка.

Банком осуществляется самооценка управления валютным риском.

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.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого процентного риска, наряду с руководителями подразделений, осуществляющих операции, несущие процентный риск, является Служба управления рисками.

Банком проводится аналитическая работа по оценке состояния экономики и конъюнктуры финансового рынка с целью прогнозирования динамики процентных ставок.

Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Службой управления рисками.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

## Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска осуществляется подразделениями, участвующими в бизнес-процессах, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля.

Принципы управления и порядок оценки операционным риском изложены во внутрибанковском регламенте Положение об управлении операционными рисками в КБ "РЭБ" (ЗАО), утвержденное Советом Директоров 23.09.2011.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля над проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Согласно п. 6 Положения № 346-П с августа 2012г. Банк России увеличил долю операционного риска, принимаемого в целях расчета норматива Н1, с 70% до 100%.

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2012 год, составляет 133 481 тыс. руб.

Размер операционного риска, рассчитанный по итогам за 2011 год, составляет 69 095 тыс. руб.

### **Правовой риск и риск потери деловой репутации.**

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском) также является частью комплексной системы риск-менеджмента Банка и осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), организациями, участником которых является Банк, а также исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым риском в Банке принято Положение об управлении операционными рисками в Коммерческом банке «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) (утверждено протоколом заседания Совета директоров КБ «РЭБ» (ЗАО) от 23.09.2011 № 46). В целях управления репутационным риском в Банке принято Положение об управлении риском потери деловой репутации в Коммерческом банке «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) (утверждено протоколом заседания Совета директоров КБ «РЭБ» (ЗАО) от 23.09.2011 № 46).

### **Стратегический риск.**

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

Стратегический риск выражается:

- в отсутствии или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

Руководство Банка формирует стратегию управления рисками в масштабе всего Банка и с учетом всего спектра возникающих и взаимосвязанных рисков. Создание жесткой и эффективной системы управления рисками является одной из стратегических целей Банка.



Политика Банка по управлению стратегическим риском основана на следующих принципах:

- консерватизм – Банк придерживается разумного консерватизма, по возможности не принимая на себя риски заемщиков, промышленные и другие риски;
- независимый анализ – в выполнении функций по управлению рисками непосредственно участвуют подразделения Банка, не осуществляющие непосредственно банковские операции, такие как служба внутреннего контроля, юридический отдел.
- коллективное принятие решений – решение о проведении тех или иных операций принимается соответствующим Комитетом Банка либо уполномоченными лицами после коллективного обсуждения на основе многоступенчатых процедур, объективных материалов, утвержденных регламентов, в пределах установленных лимитов.

### Операции со связанными сторонами.

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:

За 2012 год.

	Аффилированные лица					
	Акционер ы/Участни ки	Члены Совета директоров/ иного коллегияль ного органа управления	Единолич ный орган управлен ия	Дочерние и ассоциров анные компании	Лица, аходящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилирован ными лицами Банка
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерация						
Обязательные резервы						
Средства в кредитных организациях						
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	35 813			6 247	869 769
Чистая осудная задолженность						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Инвестиции в дочернии и зависимые организации						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				
Прочие активы				
<b>Всего активов</b>	<b>35 813</b>		<b>6 247</b>	<b>869 769</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации				
Средства кредитных организаций				
Средства клиентов (некредитных организаций) в т.ч.	1 213 477	11 217	36 896	227 117
- Вклады физических лиц		11 217	36 896	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые обязательства				
Прочие обязательства				
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		34	1 025	163
<b>Всего обязательства</b>	<b>1 213 477</b>	<b>11 251</b>	<b>37 921</b>	<b>227 280</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации				
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства				
Условные обязательства некредитного характера				
<b>ДОХОДЫ и РАСХОДЫ</b>				
Процентные доходы, В том числе				
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям		4 840	6 407	110 407
- от вложений в ценные бумаги				
Процентные расходы, В том числе				
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций и - по выпущенным долговым обязательствам	25 312	1 973	4 563	6 129
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения				
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-8		1
Доходы от участия в капитале других юридических лиц				
Комиссионные доходы	63	413	12	235
Комиссионные расходы		2	19	0
Прочие операционные доходы	88	0	0	48
Операционные расходы	0	0	0	5 283

25

37

За 2011 год.

	Аффилированные лица						
	Акционер ы/Участни ки	Члены Совета директоров/ иного коллегияль ного органа управления	Единолич ный орган управлен ия	Дочерние и ассоцииров анные компании	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилирован ными лицами Банка	Прочие лица, способны е оказывать влияние на деятельно сть Банка
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							
Обязательные резервы							
Средства в кредитных организациях							
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Чистая осудная задолженность		50 298			3 336		726 816
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Инвестиции в дочерние и зависимые организации							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							
Прочие активы							
<b>Всего активов</b>		<b>50 298</b>			<b>3 336</b>		<b>726 816</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации							
Средства кредитных организаций							
Средства клиентов (некредитных организаций)	566 471						173 390
Вклады физических лиц		21 583			14 702		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Выпущенные долговые обязательства							
Прочие обязательства							
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		1 111			512		1 860
<b>Всего обязательств</b>	<b>566 471</b>	<b>22 694</b>			<b>15 214</b>		<b>175 250</b>

<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации					
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства					
Условные обязательства некредитного характера					
<b>ДОХОДЫ и РАСХОДЫ</b>					
Процентные доходы,					
В том числе					
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям		6 454		711	60 457
- от вложений в ценные бумаги					
Процентные расходы,					
В том числе					
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций и по выкупленным долговым обязательствам	95 210	704		581	5 121
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения					
Чистые доходы от операций с иностранной валютой					
Доходы от участия в капитале других юридических лиц					
Комиссионные доходы	70	236		63	985
Комиссионные расходы		2			5 879
Прочие операционные доходы					
Операционные расходы					
		25 998		14 314	

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

#### **Условные обязательства и срочные сделки.**

*Обязательства кредитного характера.* Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	1 365 963	1 337 071
со сроком более 1 года	807 850	316 711
Аккредитивы, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	6 646 684	3 500 826
со сроком более 1 года	3 206 840	1 620 438
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
Прочие инструменты, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b>	<b>8 012 647</b>	<b>4 857 861</b>
<b>в том числе</b>		
со сроком более 1 года	4 014 690	1 937 149
<b>Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего</b>	<b>28 960</b>	<b>19 964</b>
<b>в том числе</b>		
Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0
Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0
Портфель акцептов и авалей	0	0
Иные портфели	0	0
(указывается наименование портфеля)		

Информация об изменении резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествовавший отчетному году:

	Неиспользо- ванные кредитные линии	Аккреди- тивы	Выданные гарантии и поручительст- ва	Выпущенные авали и акцепты	Прочие инструменты
Размер резерва на 01.01.2011г.	22 951	0	8 418	0	0
Формирование резерва	917 042	84	211 154	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	900 634	84	160 524	0	0
Размер резерва на 01.01.2012г.	39 359	0	59 048	0	0
Формирование резерва	941 116	5 447	154 709	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	914 529	5 447	104 505	0	0
Размер резерва на 01.01.2013г.	65 946	0	109 252	0	0



*Срочные сделки.*

2012 г.

- предусматривающие поставку базисного актива

Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительных переоценок	Сумма отрицательных переоценок	Резерв на возможные потери
<b>Форвард, всего, в том числе с базисным активом</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0
<b>Опцион, всего, в том числе с базисным активом</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0
<b>Своп, всего, в том числе с базисным активом</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0

- не предусматривающие поставку базисного актива :

Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительных переоценок	Сумма отрицательных переоценок	Резерв на возможные потери
<b>Форвард, всего, в том числе с базисным активом</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0
изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0
<b>Опцион, всего, в том числе с базисным активом</b>	<b>35 540</b>	<b>33 385</b>	<b>2 155</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0
изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
другие	35 540	33 385	2 155	0	0
<b>Своп, всего, в том числе с базисным активом:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
иностранная валюта	0	0	0	0	0
процентная ставка	0	0	0	0	0
изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2012 года срочных сделок заключено не было.

## Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В 2012 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	в течение отчетного периода	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	34 927	-	X
- оплата труда	26 742	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	6 795	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 390	-	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	-	-	X
- иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	-	-	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	-
- платежи (вносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	-	-	-
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	-	-	-
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-	-
- иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-

X – в этой ячейке данные не заполняются

В 2011 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	в течение отчетного периода	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	26 108		X
- оплата труда	23 737	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 160	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 211	-	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	-	-	X

-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	-	-	X
<b>долгосрочные вознаграждения, в том числе</b>			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	-
- платежи (вносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	-	-	-
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	-	-	-
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-	-
- иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-

### Распределение прибыли.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 80 875 тыс.руб. (данные из формы 0409807 за 2012 г.). Часть прибыли планируется направить на пополнение резервного фонда Банка, оставшаяся часть будет оставлена в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2011 года, составила 20 192 тыс. руб. (данные из формы 0409807 за 2011 г.). По решению годового собрания участников прибыль была направлена на пополнение резервного фонда Банка.

### Информация о прекращенной деятельности.

В отчетном периоде Банком был реструктурирован Костромской филиал в операционный офис головного Банка.

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

### Разводненная прибыль (убыток) на акцию.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, которая составляет 1,09 рублей.

### Информация об органах управления Банка.

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Совет директоров Банка избран 27.06.2012 г. (протокол № 1 от 02 июля 2012 г. годового общего собрания акционеров Банка) в составе:

- Шварц Константин Валерьевич;
- Гордон Геннадий;
- Павлик Мария Викторовна;
- Монхе Симонс Марио Игнасио;
- Васильева Лидия Александровна;
- Пиганов Андрей Анатольевич;
- Базулев Александр Михайлович.

Председателем Совета директоров избран Гордон Геннадий.  
В течение проверяемого периода состав Совета директоров не менялся.  
Члены Совета директоров не владеют акциями Банка.

Члены Совета директоров Банка не являются представителями акционеров юридических лиц.

Пиганов Андрей Анатольевич – независимый член Совета директоров  
Базулев Александр Михайлович – независимый член Совета директоров  
Монхе Симонс Марио Игнасио - – независимый член Совета директоров.

Председателем Правления Банка на протяжении 2012 года является Шварц Константин Валерьевич. Г-н Шварц К.В. не владеет акциями Банка.

Правление Банка в течение проверяемого периода переизбрано:  
16 мая 2012 г. - избран в состав Правления Боголюбский М.А.;  
18 июня 2012 г. - прекращены полномочия члена Правления Павлик М.В. .

В состав Правления входят:

1. Шварц Константин Валерьевич - Председатель Правления Банка;
2. Боголюбский Михаил Андреевич - заместитель Председателя Правления, член Правления Банка;
3. Шрайбер Марк Яковлевич - заместитель Председателя Правления, член Правления Банка;
4. Солодкий Михаил Михайлович - заместитель Председателя Правления, член Правления Банка.

Члены Правления Банка не владеют акциями Банка. В ходе проверки аудиторами не установлены факты несоответствия принятых решений законодательным актам, нормативным актам Банка России, превышения органами управления и исполнительными органами своих полномочий.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью кредитной организации учтены рекомендации Банка России, приведенные в Приложении 1 к Положению № 242-П.



## **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

### **Общие принципы.**

Учетная политика Банка на 2012 год утверждена и введена в действие Приказом по Банку № 364-05 от 30.12.2011г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения № 302-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 302-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 302-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 302-П, а также Приложением 3 к Положению № 302-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.



Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансах головного Банка и филиалов Банка. Остатки, отраженные на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года» филиалы передают в головной Банк в соответствии с установленными распорядительным документом сроками, но не позднее дня составления годового отчета. Результаты финансово-хозяйственной деятельности определяются в целом по Банку. Филиалы Банка в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов на своих балансах.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Сводный баланс и отчетность составляются в целом по Банку (Головной офис банка и филиалы).

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

#### **Основные средства.**

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика. Отражение переоценки зданий в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России не чаще 1 раза в год (на начало отчетного года).

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

#### **Нематериальные активы.**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

#### **Материальные запасы.**

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

#### **Финансовые вложения.**

##### *Участие в уставном капитале.*

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

##### *Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.*

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, без учета, начисленного на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяется на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, без учета, начисленного на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.



Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

**Финансовая обязательства Банка.**

Выпущенные ценные бумаги.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые обязательства.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

### **Изменения в учетной политике.**

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Учетная политика, действующая в отчетном периоде, не отличается от Учетной политики, действующей в предыдущем году.

В следующем после отчетного период Банком разработана и утверждена Учетная политика, отличающаяся от действующей в отчетном году в связи со следующим:

- изменения нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- изменения в Рабочий план счетов.

### **Инвентаризация.**

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

На начало дня 01 января 2013 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.11.2012 года проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Сверены требования и обязательства по срочным сделкам раздела «Г» баланса (счета 933, 963). Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка.

Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

	2012	2011
<b>Прочие активы</b>	96 708	65 643
Доля прочих активов в составе активов	0,3	0,3
<b>Прочие обязательства</b>	421 297	243 503
Доля прочих обязательств в составе обязательств	1,5	1,3

Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60314, 60323) по состоянию на 01.01.13 г. следующие:

Количество дней	Сумма, в тыс.руб
До востребования	36 993
От 1 до 30 дней	1 821
От 31 до 180 дней	2 420
От 181 дней до 1 года	641
Свыше 1 года	1 726
<b>ИТОГО</b>	<b>43 602</b>

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам и по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счете 47423, 60312 и 60323 в сумме 6 444 тыс. руб. По ней создан резерв в размере 100%.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

На счете 47416 «суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражена сумма 41 336 тыс. рублей. Это средства, по которым в платежных документах неверно указаны наименование получателя или иные реквизиты. Все суммы зачислены клиентам или возвращены отправителям в течение 5 рабочих дней нового 2013 года.

### Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса Банка и в балансах филиалов.



В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности были проведены следующие события после отчетной даты:

- перенос остатков финансового результата за 2012 год БС 706 на счета финансового результат прошлого года БС 707;
- перенос налога на прибыль 2012 года Дт БС 70711 «Налог на прибыль» Кт БС 70611 «Налог на прибыль»;
- доначисление налога на прибыль за 2012 год в сумме 19 961 771 руб.;
- переоценка зданий по состоянию на 1 января 2013 года в сумме 169 112 687 рублей 65 копеек и земли на сумму 357 263 167 рублей 99 копеек, а также доначислена амортизация по зданиям в сумме 15 681 527 рублей 14 копеек;
- восстановление излишне начисленных процентов по депозитам физических лиц, при досрочном расторжении договора;
- прием на баланс головного Банка остатков БС 707 филиалов через счета МФР;
- перенос остатков с БС 707 на БС 70801 «Прибыль прошлого года»;
- отражены фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2013 года, а также исправительные проводки.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Фактов неверного применения правил бухгалтерского учета в 2012 г. не выявлено.

Годовой бухгалтерский отчет за 2012 год составляется в соответствии с Указанием № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений).

В составе годового отчета представлены следующие формы отчетности:

- Аудиторское заключение по годовому отчету,
- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма),
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма),
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов,
- Сведения об обязательных нормативах,
- Отчет о движении денежных средств,
- Пояснительная записка.

Председатель Правления Банка



М.В. Павлик

Главный бухгалтер



А.Г. Волкова



**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК»  
(закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2010 года,  
и аудиторское заключение  
независимого аудитора**

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении .....	5
Отчет о совокупном доходе .....	6
Отчет о движении денежных средств .....	7
Отчет об изменениях в капитале .....	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3. Принципы представления отчетности .....	12
4. Основные принципы учетной политики .....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	26
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ..	26
7. Средства в других банках .....	29
8. Кредиты клиентам .....	29
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	36
10. Инвестиции в дочерние компании .....	37
11. Основные средства .....	39
12. Прочие активы .....	41
13. Средства других банков .....	43
14. Средства клиентов .....	43
15. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	43
16. Прочие заемные средства .....	44
17. Прочие обязательства .....	44
18. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	44
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	45
20. Процентные доходы и расходы .....	45
21. Комиссионные доходы и расходы .....	45
22. Операционные расходы .....	46
23. Налог на прибыль .....	46
24. Компоненты совокупного дохода .....	48
25. Управление рисками .....	48
26. Управление капиталом .....	61
27. Условные обязательства .....	61
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	62
29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	65
30. Операции со связанными сторонами .....	66

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Совету директоров и акционерам Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)

Нами проведен аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество), которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие поясняющие примечания к финансовой отчетности.

### Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

### Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и уместными и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

### Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2010 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

14 марта 2011 года



А.В. Ефремов



**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности (далее – финансовая отчетность), достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, разрешена к выпуску 14 марта 2011 года и подписана от имени руководства Банка:

  
К.В. Шварц,  
Председатель Правления



  
А.Г. Волкова,  
Главный бухгалтер

14 марта 2011 года

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)

Российская Федерация, г. Москва

*Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2010	2009
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 012 999	1 196 897
Обязательные резервы на счетах в Банке России		222 297	105 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 382 627	389 144
Средства в других банках	7	-	1 843 660
Кредиты клиентам	8	9 047 058	4 601 143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	683 511
Инвестиции в дочерние компании	10	-	600
Основные средства	11	1 455 880	209 558
Прочие активы	12	158 880	32 286
<b>Итого активов</b>		<b>18 279 741</b>	<b>9 061 821</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	1 343 039	768 837
Средства клиентов	14	12 683 139	5 974 820
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1 394 232	897 593
Прочие заемные средства	16	858 529	505 589
Прочие обязательства	17	56 148	21 688
Текущие налоговые обязательства		11 357	2 966
Отложенные налоговые обязательства	23	94 986	29 794
<b>Итого обязательств</b>		<b>16 441 430</b>	<b>8 201 287</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	1 061 382	461 382
Эмиссионный доход	18	392 000	392 000
Фонд переоценки основных средств	11	448 409	72 615
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	-	404
Накопленный дефицит		(63 480)	(65 867)
<b>Итого капитала</b>		<b>1 838 311</b>	<b>860 534</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>18 279 741</b>	<b>9 061 821</b>

*К.В. Шварц*  
К.В. Шварц,  
Председатель Правления



*А.Г. Волкова*  
А.Г. Волкова,  
Главный бухгалтер

14 марта 2011 года

*Примечания на страницах с 9 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.*

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	20	1 498 214	789 916
Процентные расходы	20	(988 842)	(389 154)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>509 372</b>	<b>400 762</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(148 054)	(217 033)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам</b>		<b>361 318</b>	<b>183 729</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(25 117)	(3 951)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 748	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 906	77 862
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 549)	(62 213)
Доходы по досрочному погашению выпущенных ценных бумаг		204 449	63 892
Комиссионные доходы	21	152 610	99 092
Комиссионные расходы	21	(12 039)	(5 975)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	12, 27	(15 940)	2 926
Прочие операционные доходы		40 138	25 448
<b>Операционные доходы</b>		<b>738 524</b>	<b>380 810</b>
Операционные расходы	22	(735 581)	(352 424)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 943</b>	<b>28 386</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(606)	(7 691)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>2 337</b>	<b>20 695</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(505)	505
Эффект от переоценки основных средств	11	469 793	42 838
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		(93 858)	(8 669)
<b>Прочий совокупный доход после налогообложения</b>		<b>375 430</b>	<b>34 674</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>377 767</b>	<b>55 369</b>

К.В. Шварц,  
Председатель Правления



А.Г. Волкова,  
Главный бухгалтер

14 марта 2011 года

Примечания на страницах с 9 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)

	2010	2009
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	1 485 155	797 553
Проценты уплаченные	(934 791)	(383 086)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 775	(4 708)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	32 906	77 862
Комиссии полученные	152 610	99 092
Комиссии уплаченные	(12 039)	(5 975)
Прочие операционные доходы	244 589	89 340
Операционные расходы	(690 199)	(333 850)
Уплаченный налог на прибыль	(20 870)	(18 738)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>282 136</b>	<b>317 490</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(117 275)	(91 954)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 037 834)	(332 885)
Средства в других банках	1 839 710	(1 771 169)
Кредиты клиентам	(4 600 653)	(1 495 618)
Прочие активы	(133 302)	13 649
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	575 855	670 183
Средства клиентов	6 755 475	4 018 089
Выпущенные долговые ценные бумаги	465 693	146 376
Прочие обязательства	4 377	(8 384)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1 034 182</b>	<b>1 465 777</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9)	-	(1 183 078)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9)	683 006	513 994
Выручка от реализации дочерних компаний	600	-
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(801 236)	(51 061)
Выручка от реализации основных средств	792	-
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(116 838)</b>	<b>(720 145)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия акций	600 000	-
Привлечение прочих заемных средств	327 145	250 000
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>927 145</b>	<b>250 000</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(28 357)	(12 600)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 816 132</b>	<b>983 032</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>1 196 867</b>	<b>213 835</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>3 012 999</b>	<b>1 196 867</b>

К.В. Шварц,  
Председатель Правления



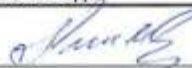
А.Г. Волкова,  
Главный бухгалтер

14 марта 2011 года


Примечания на страницах с 9 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2009 года	461 382	392 000	-	38 345	(86 562)	805 165
Совокупный доход за 2009 год	-	-	404	34 270	20 695	55 369
Остаток на 31 декабря 2009 года	461 382	392 000	404	72 615	(65 867)	860 534
Эмиссия акций	600 000	-	-	-	-	600 000
Совокупный доход за 2010 год	-	-	(404)	375 834	2 337	377 767
Переоценка по реализованным основным средствам	-	-	-	(40)	50	10
Остаток на 31 декабря 2010 года	1 061 382	392 000	-	448 409	(63 480)	1 838 311

  
 К.В. Шварц,  
 Председатель Правления



  
 А.Г. Волкова,  
 Главный бухгалтер

14 марта 2011 года

Примечания на страницах с 9 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**1. Основная деятельность Банка**

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) был учрежден в 1992 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществлял свою деятельность в 2010 и 2009 годах на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России от 17.10.2002 № 2211 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия Банка России от 13.05.2004 № 2211 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
  - от 01.04.2009 № 177-11119-100000 на осуществление брокерской деятельности;
  - от 01.04.2009 № 177-11123-010000 на осуществление дилерской деятельности;
  - от 01.04.2009 № 177-11127-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
  - от 29.07.2010 № 177-13238-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 6 филиалов (2009 г.: 6 филиалов) в Российской Федерации.

Головной офис Банка расположен по адресу 109240, Москва, ул. Гончарная, д. 11, строение 1.

Юридический и фактический адрес Банка: 109240, Москва, ул. Гончарная, д. 11, строение 1.

Начиная с сентября 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2010 году составила 675 человек (2009 г.: 363 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2010	2009
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «ЛОГОС»	20,00	20,00
ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	20,00	19,51
ООО «СТРОЙПРИМА»	20,00	20,00
ООО «Спецэнергоцентр»	18,05	-
ООО «РЕТОР»	10,97	-
ООО «Альфа-КурьерСервис»	6,69	-
Товарищество с ограниченной ответственностью «Нордвик Инвестментс»	-	19,63
Акционеры с долей участия менее 5% от уставного капитала Банка	4,29	20,86
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Ниже представлена информация о конечных бенефициарах Банка:

Наименование	2010	2009
	Доля (%)	Доля (%)
Васильева Лидия Александровна	19,98	19,98
Маклакова Мария Геннадьевна	19,98	19,98
Гордон Генади	19,90	9,76
Швидкая Галина Александровна	18,03	-
Синицына Наталья Вячеславовна	10,97	-
Монхе Симонс Марио Игнасио	6,65	9,76
Баширов Рафаил Рашидович	2,78	-
Шварц Константин Валерьевич	-	19,63
Андреев Владимир Клавдиевич	-	4,90
Фетисов Дмитрий Борисович	-	4,00
Курочкин Михаил Владимирович	-	3,19
Зимин Павел Алексеевич	-	3,13
Собоцинская Анна Наумовна	-	2,72
Конечные бенефициары с долей владения менее 2% от уставного капитала Банка	1,71	2,95
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

### Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

С 1 января 2009 года налоговая система изменилась в пользу бизнеса: ставка налога на прибыль для предприятий уменьшена с 24% до 20%, изменен порядок авансовых платежей по налогу, предприятия малого бизнеса, пользующиеся упрощенной системой налогообложения, получили снижение налога на прибыль с 15% до 5% от прибыли.

В течение 2010 года ставка рефинансирования была уменьшена с 8,75% до 7,75% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций были сохранены на уровне 2009 года и составили 2,5%.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, повышению уровня безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

#### Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%

#### Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965

#### Операции на финансовых рынках

21 декабря 2009 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте – «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте – «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

В 2010 году международное рейтинговое агентство Fitch Ratings дважды пересматривало прогноз по долгосрочным рейтингам Российской Федерации в иностранной и национальной валюте: 22 января 2010 года прогноз по долгосрочным рейтингам Российской Федерации в иностранной и национальной валюте был изменен с «негативного» на «стабильный», рейтинги подтверждены на уровне «BBB», решение о пересмотре прогноза по рейтингу России на «стабильный» было поддержано повышением цен на нефть и увеличением экономической активности; 8 сентября 2010 года агентство подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации на уровне «BBB», прогноз был изменен со «стабильного» на «позитивный».

Долгосрочный рейтинг эмитента Российской Федерации в иностранной и национальной валюте по шкале Moody's Investors Service установлен на уровне «Baa1».

В результате мирового финансового кризиса в 2008 и 2009 годах российские предприятия и банки испытывали сложности с осуществлением заимствований и рефинансированием долгов как на внешних, так и внутреннем рынке капитала, наблюдалось падение уровня ликвидности в банковском секторе и очень высокая неопределенность на внутреннем и внешних биржевых рынках. В 2010 году наблюдался рост на российских фондовых рынках и повышение уровня ликвидности банковской системы. Однако доступ предприятий к финансовым средствам по-прежнему ограничен из-за ужесточения условий кредитования и относительно высоких ставок по привлекаемым средствам, что является фактором, сдерживающим дальнейшее развитие экономики, и может повлиять на способность клиентов отвечать по своим обязательствам перед Банком.



### 3. Принципы представления отчетности

#### *Общие принципы*

Финансовая отчетность подготовлена Банком в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

#### *Функциональная валюта и валюта представления*

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним), на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

#### *Оценки и допущения*

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 11 и 27.

#### *Непрерывность деятельности*

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

#### *Изменения в учетной политике*

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Основные изменения коснулись

классификации компонента обязательства конвертируемого инструмента как краткосрочного или долгосрочного обязательства.

- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Пересмотренный МСФО (пункт 16) требует классифицировать в качестве денежного потока от инвестиционной деятельности только те расходы, которые приводят к признанию актива.
- МСФО (IAS) 17 «Аренда» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Аренда земельных участков и зданий в качестве финансовой или операционной должна быть классифицирована отдельно по каждому элементу, и классификация должна соответствовать общему руководству по классификации аренды. Также для классификации аренды земельных участков необходимо рассматривать все те факторы, которые предусмотрены для всех остальных договоров аренды.
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). С введением изменений каждая единица или группа, генерирующая денежные средства, на которые распределяется гудвил, не должны превышать размер операционного сегмента перед агрегированием.
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись санкций за досрочное погашение займа в качестве тесно связанного с основным договором встроеного производного инструмента, исключения из сферы действия договоров объединения бизнеса, а также учета хеджирования денежных потоков.
- МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись порядка определения сделок с выплатами на основе долевых инструментов, попадающих под действие данного МСФО. Также были введены дополнительные параграфы, регулирующие учет сделок с выплатами на основе долевых инструментов между организациями Группы.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Основные изменения коснулись оценки гудвила и неконтрольной доли участия.
- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Были даны уточнения, касающиеся сферы действия стандарта, а именно того, что требуемые раскрытия применимы только к долгосрочным активам (или группам выбытия), классифицированным как предназначенные для продажи, и к прекращенной деятельности.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевых инструментов на имя кредитора.

#### **МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей к раскрытию, в отчете об изменениях в собственном капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
  - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируруемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);

- уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, вытекающих из финансовых инструментов.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первой части фазы 1 проекта по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются признания и оценки финансовых активов. Основными принципами нового стандарта стали:
  - классификация финансовых активов, на основе бизнес модели, разработанной организацией для управления финансовыми активами, а также на основании контрактных денежных потоков, относящихся к финансовому активу;
  - первоначальная оценка финансового актива по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, конкретные затраты по сделке;
  - последующая оценка финансового актива по амортизированной либо справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку применения данного МСФО, влияние его на Банк и сроки его возможного принятия Банком.

- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.
- Интерпретация (IFRS) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.

#### Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Финансовая отчетность дочерних компаний не включается в данную отдельную финансовую отчетность материнской компании. При подготовке отдельной финансовой отчетности материнской компании инвестиции в дочерние компании отражаются в соответствии МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по стоимости приобретения, в составе инвестиций в дочерние компании.

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%)	
			2010	2009
ООО «РЭБ Лизинг»	лизинг	23.08.2007	-	100%

6 декабря 2010 года ООО «РЭБ Лизинг» было реализовано.

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена Банком в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25.12.2005 № 1363-У (в редакции последующих изменений и дополнений) для предоставления в Банк России.

Банк подготовил консолидированную отчетность, которая может быть получена в Банке по адресу, указанному в Примечании 1.

#### 4. Основные принципы учетной политики

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

##### *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. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### *Финансовые активы*

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

##### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

##### *Амортизированная стоимость финансовых инструментов*

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная



амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и далее признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

#### **Переклассификации финансовых активов**

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от организации причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*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 ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

#### **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. 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 финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в отчете о совокупном доходе, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

#### **(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;



- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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 резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

**(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, 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, переклассифицируется из прочего совокупного дохода 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 прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

**Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает

признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательства в отчете о совокупном доходе.

**Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают субординированные займы, которые отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

**Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг**

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

**Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода 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 основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость

основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации (кроме земли) и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств. Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива. Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

#### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 40 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 5 лет;
- Вложения в арендованное имущество - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.



#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

#### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

#### **Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи

соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные скидки и премии 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 и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки 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 консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

**Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

**Операции ответственного хранения**

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2010	2009
Наличные средства	434 051	267 591
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 471 569	773 195
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	92 105	21 742
- других стран	15 274	134 369
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 012 999</b>	<b>1 196 897</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе денежных средств и их эквивалентов наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках отсутствуют (2009 г.: 30 тысяч рублей). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, включают торговые ценные бумаги.

	2010	2009
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	3 321 583	389 144
- Корпоративные еврооблигации	344 750	-
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	619 992	-
Долевые корпоративные ценные бумаги	96 302	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 382 627</b>	<b>389 144</b>

*Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2011 по июнь 2020 года (2009 г.: с сентября 2010 года по март 2017 года), купонный доход от 7,10% до 19,00% годовых (2009 г.: от 7,85% до 14,05% годовых) и доходность к погашению от 5,28% до 9,70% годовых (2009 г.: от 8,35% до 14,52% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены облигациями эмитентов стран ОЭСР, свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с мая по июнь 2011 года (2009 г.: не имелись), купонный доход от 8,63% до 9,25%, в зависимости от выпуска, (2009 г.: не имелись) и доходность к погашению от 3,18% до 4,64% (2009 г.: не имелись).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с апреля 2011 года по июнь 2014 года (2009 г.: не имелись), купонный доход от 9,00% до 18,00%, в зависимости от выпуска (2009 г.: не имелись) и доходность к погашению от 5,57 % до 7,83 % (2009 г.: не имелись).

Корпоративные акции представлены акциями российских эмитентов.

Кроме того, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 501 170 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2010 года (2009 г.: не имелись) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств. Указанное обеспечение передано без права продажи.

	2010
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	1 383 560
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Муниципальные облигации	117 610
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 501 170</b>



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's Investor service	S&P	Сумма	Итого
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>					
- Муниципальные облигации					
Московская область	-	B1	-	244 325	244 325
Москва Мэрия	BBB	Baa1	BBB	119 375	119 375
Красноярский край Администрация	BB+	Ba2	BB+	135 828	135 828
Самарская область Правительство	-	Ba1	BB+	120 464	120 464
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>					
- Корпоративные еврооблигации					
Russian Standard Finance	B+	Ba2	B+	62 540	62 540
Ak Bars Luxembourg	BB	Ba3	-	62 734	62 734
TransCredit Finance	-	Ba1	BB	219 479	219 479
- Корпоративные облигации					
"Акрон" ОАО	B+	B1	-	165 606	165 606
"Акционерная финансовая корпорация "Система" ОАО	BB-	Ba3	BB	119 194	119 194
"Банк Русский Стандарт" ЗАО	B+	Ba3	B+	106 571	106 571
"ВымпелКом-Инвест" ООО	-	-	BB+	198 481	198 481
"Газпром" ОАО	BBB	-	BBB	143 500	143 500
"Группа ЛСР" ОАО	B	B2	-	184 069	184 069
"Дальневосточная компания электросвязи" ОАО	-	-	-	226 272	226 272
"ИКС 5 ФИНАНС" ООО	-	B1	B+	234 647	234 647
"Лизинговая компания УРАЛСИБ", ООО	B+	-	-	218 257	218 257
"Магнитогорский металлургический комбинат" ОАО	BB	-	-	5 228	5 228
"Мечел" ОАО	-	B1	-	243 274	243 274
"Мобильные ТелеСистемы" ОАО	BB+	Ba2	BB	87 255	87 255
"Московский Банк Реконструкции и Развития" ОАО	B+	B1	-	12 323	12 323
"Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ", ОАО	BBB-	-	BBB-	230 059	230 059
"РЖД" ОАО	BBB	Baa1	BBB	236 157	236 157
"Российский сельскохозяйственный банк" ОАО	BBB	Baa1	-	106 377	106 377
"Северсталь" ОАО	B+	-	BB-	249 331	249 331

**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

"СУЭК-Финанс" ООО	-	B1	-	211 766	211 766
"Трубная Металлургическая Компания" ОАО	-	-	B-	38 525	38 525
"Хоум Кредит энд Финанс Банк", ООО	-	Ba3	B+	161 588	161 588
"Южная телекоммуникационная компания" ОАО	-	-	B+	106 313	106 313
Акционерная финансовая корпорация "Система" ОАО	BB-	Ba3	BB	36 787	36 787
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>4 286 325</b>	<b>4 286 325</b>

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	Итого
- Корпоративные облигации			
ОАО «Банк ЗЕНИТ»	BBB+	-	100 779
ЗАО «Гражданские самолеты Сухого»	BB	-	100 418
ОАО «НПК «Иркут»	-	Ba2	100 369
ОАО «Акрон»	B+	-	50 833
ОАО «Северо-Западный Телеком»	AA-	-	36 745
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>			<b>389 144</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

#### 7. Средства в других банках

	2010	2009
Депозиты в Центральном Банке	-	1 750 258
Векселя других банков	-	93 402
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>-</b>	<b>1 843 660</b>

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 1 843 660 тысяч рублей, являются текущими.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Банк в течение 2009 года не создавал резервов под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в 2 банках-контрагентах. Совокупная сумма этих средств составляла 1 843 660 тысяч рублей, или 100% от общей суммы средств в других банках.

#### 8. Кредиты клиентам

	2010	2009
Корпоративные кредиты	7 110 644	3 755 104
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 028 608	923 304
Потребительские кредиты физическим лицам	390 334	231 736
Кредиты государственным и муниципальным органам	35 000	60 000

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ипотечные кредиты физическим лицам	7 624	13 884
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(525 152)	(382 885)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 047 058</b>	<b>4 601 143</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 33 999 тысячи рублей (2009 г.: 25 892 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2010 и 2009 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2009 года	25 858	140 920	9 583	318	176 679
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2009 года	90 333	97 896	28 983	(179)	217 033
Кредиты, списанные в течение 2009 года как безнадежные	-	(10 233)	(594)	-	(10 827)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2009 года	116 191	228 583	37 972	139	382 885
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2010 года	142 386	(23 051)	28 858	(139)	148 054
Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	(2 220)	(3 567)	-	(5 787)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	258 577	203 312	63 263	-	525 152

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 337 709	34,87	-	0
Торговля строительным оборудованием	2 142 417	22,38	873 237	17,52
Строительство	1 156 506	12,08	532 568	10,69
Оказание услуг	661 213	6,91	407 708	8,18
Торговля продуктами питания	566 844	5,92	97 743	1,96
Физические лица	397 958	4,16	245 620	4,93
Торговля стройматериалами	352 152	3,68	506 145	10,16
Финансовые услуги	329 679	3,44	173 661	3,48
Сельское хозяйство	51 612	0,54	9 398	0,19
Производственный сектор	38 476	0,40	105 883	2,12
Государственные и муниципальные органы	35 000	0,37	60 000	1,20
Транспортные услуги	9 734	0,10	-	0,00
Торгово-посредническая деятельность	-	0,00	1 770 194	35,52
Прочее	492 910	5,15	201 871	4,05
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 572 210</b>	<b>100</b>	<b>4 984 028</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 20 заемщиков (2009 г.: 18 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 062 184 тысячи рублей, или 63,3% от общей суммы кредитов клиентам (2009 г.: 3 439 981 тысячу рублей, или 69,0% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	
<b>Корпоративные кредиты</b>					
<i>Необесцененные кредиты</i>					
Текущие кредиты	451 225	-	451 225	-	
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
Текущие кредиты	6 502 373	252 923	6 249 450		3,89
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	157 046	5 654	151 392		3,60
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>7 110 644</b>	<b>258 577</b>	<b>6 852 067</b>		<b>3,64</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>					
<i>Необесцененные кредиты</i>					
Текущие кредиты	317 389	-	317 389	-	
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>					
Текущие кредиты	1 576 148	89 434	1 486 714		5,67
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	26 141	10 216	15 925		39,08
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	16 268	11 000	5 268		67,62
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	39 250	39 250	-		100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	53 412	53 412	-		100,00

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

года	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>2 028 608</b>	<b>203 312</b>	<b>1 825 296</b>	<b>10,02</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	7 500	-	7 500	-
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	354 313	39 012	315 301	11,01
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 546	296	1 250	19,15
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	6 174	3 154	3 020	51,09
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 975	4 975	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 826	15 826	-	100,00
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>390 334</b>	<b>63 263</b>	<b>327 071</b>	<b>16,21</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	35 000	-	35 000	0,00
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>35 000</b>	<b>-</b>	<b>35 000</b>	<b>0,00</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	7 624	-	7 624	0,00
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>7 624</b>	<b>-</b>	<b>7 624</b>	<b>0,00</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 572 210</b>	<b>525 152</b>	<b>9 047 058</b>	<b>5,49</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 030 260	-	1 030 260	0,00
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	105 441	-	105 441	0,00
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	2 619 403	116 191	2 503 212	4,44
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>3 755 104</b>	<b>116 191</b>	<b>3 638 913</b>	<b>3,09</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	83 501	-	83 501	0,00
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	644 416	52 032	592 384	8,07
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	10 868	5 730	5 138	52,72
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	33 965	20 267	13 698	59,67
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	108 478	108 478	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	42 076	42 076	-	100,00
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>923 304</b>	<b>228 583</b>	<b>694 721</b>	<b>24,76</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	193 591	11 088	182 503	5,73
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 875	3 066	10 809	22,10
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	8 332	7 880	452	94,58
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	15 012	15 012	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	926	926	-	100,00
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>231 736</b>	<b>37 972</b>	<b>193 764</b>	<b>16,39</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	60 000	-	60 000	0,00
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>60 000</b>	<b>-</b>	<b>60 000</b>	<b>0,00</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	13 884	139	13 745	1,00
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>13 884</b>	<b>139</b>	<b>13 745</b>	<b>1,00</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>4 984 028</b>	<b>382 885</b>	<b>4 601 143</b>	<b>7,68</b>

Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 1 309 326 тысяч рублей (2009 г.: 563 681 тысячи рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	4 431 634	6 155 562	797 190	-	11 384 386
Недвижимость	680 170	1 959 219	302 296	8 132	2 949 817
Собственные ценные бумаги	911 525	76 963	17 893	-	1 006 381
Товары в обороте	164 104	233 100	13 412	-	410 616
Транспортные средства	99 881	511 411	78 805	-	690 097
Оборудование	89 998	197 414	12 148	-	299 560
Не обращающиеся ценные бумаги	-	17 430	-	-	17 430
Депозиты	-	-	7 500	-	7 500
Прочие активы	252 523	-	-	-	252 523
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>6 629 835</b>	<b>9 151 099</b>	<b>1 229 244</b>	<b>8 132</b>	<b>17 018 310</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	1 467 972	2 838 294	659 190	40 936	5 006 392
Недвижимость	412 337	776 437	237 935	25 150	1 451 859
Собственные ценные бумаги	447 727	156 021	22 199	-	625 947
Товары в обороте	325 389	120 577	18 947	-	464 913
Транспортные средства	57 632	198 346	63 302	257	319 537
Оборудование	75 182	85 233	14 831	-	175 246
Не обращающиеся ценные бумаги	-	5 814	-	-	5 814
Обрачающиеся ценные бумаги	-	-	900	-	900
Прочие активы	-	745	75	-	820
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>2 786 239</b>	<b>4 181 467</b>	<b>1 017 379</b>	<b>66 343</b>	<b>8 051 428</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты клиентам в общей сумме 4 654 451 тысячи рублей, или 49% от общей суммы кредитов клиентам, являются необеспеченными (2009 г.: 2 246 959 тысяч рублей, или 45,1% от общей суммы кредитов клиентам).



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2010 года просроченные необесцененные кредиты не обеспечены.

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения индивидуально обеспеченных кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<b>Корпоративные кредиты</b>	
<b>Индивидуально обеспеченные кредиты</b>	
Поручительства	3 548 134
Недвижимость	665 290
Собственные ценные бумаги	566 526
Товары в обороте	164 104
Прочее обеспечение	150 000
Транспортные средства	99 881
Оборудование	89 997
<b>Итого залогового обеспечения по индивидуально обеспеченным кредитам</b>	<b>5 283 932</b>

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения просроченных необесцененных кредитов и индивидуально обеспеченных кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<b>Корпоративные кредиты</b>	
<b>Просроченные необесцененные кредиты</b>	
Недвижимость	257 319
Поручительства	465 000
<b>Итого залогового обеспечения по просроченным необесцененным кредитам</b>	<b>722 319</b>
<b>Индивидуально обеспеченные кредиты</b>	
Товары в обороте	324 189
<b>Итого залогового обеспечения по индивидуально обеспеченным кредитам</b>	<b>324 189</b>
<b>9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2009</b>
Долговые корпоративные ценные бумаги - Векселя	673 019
Долевые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные акции	10 492
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>683 511</b>

**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Векселя в портфеле Банка представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, с номиналом в валюте Российской Федерации. Векселя в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют срок погашения с января по июнь 2011 года и доходность к погашению от 2,03% до 12,80%.

Корпоративные акции представлены акциями Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество).

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>				
<b>- Векселя</b>				
ОАО «Бинбанк»	Отозван	B2	B-	94 011
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB	-	BB-	48 560
ОАО «МДМ Банк»	BB-	Ba1	B+	95 884
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	B	B1	-	191 448
ОАО «Промсвязьбанк»	B+	Ba2	B	49 308
ОАО «УралСиб»	-	-	-	97 204
ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	-	Ba3	B+	96 604
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>				<b>673 019</b>

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	683 511	2 892
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	-	7 600
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1 183 078
Реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(679 576)	(513 994)
Начисленные процентные доходы	6 952	8 117
Проценты полученные	(10 887)	(4 182)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>683 511</b>

**10. Инвестиции в дочерние компании**

	2009
Инвестиции в дочерние компании	600
<b>Итого инвестиций в дочерние компании</b>	<b>600</b>

Банк в течение 2009 года не создавал резервов под обесценение инвестиций в дочерние компании.

*Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиций в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:

	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	600	600
Приобретение дочерних и ассоциированных компаний	30	-
Выбытие дочерних и ассоциированных компаний	(630)	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>600</b>

Инвестиции в дочерние компании представляют собой вложение Банка в уставный капитал ООО «РЭБ Лизинг» в сумме 600 тысяч рублей, что составляет 100% от уставного капитала дочерней компании и ООО «Краст Мастер», что составляет 100% от уставного капитала дочерней компании.

6 декабря 2010 года дочерние компании были реализованы.

Ниже представлены анализ изменения резерва под обесценение инвестиций в дочерние компании:

	2010	2009
Резерв под обесценение инвестиций в дочерние компании на 1 января	-	83
(Восстановление)/Отчисления в резерв под обесценение инвестиций в	-	(83)
<b>Резерв под обесценение инвестиций в дочерние компании на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

	Земля	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Вложения в арендованное имущество	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	31 400	150 530	1 284	17 218	1 519	2 615	4 992	209 558
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2009 года	31 400	150 530	4 860	42 098	4 071	3 285	4 992	241 236
Приобретение	-	743 174	1 398	29 331	709	-	26 624	801 236
Выбытие	-	(744)	-	(428)	-	-	-	(1 172)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(11 393)	-	-	-	-	-	(11 393)
Переоценка	(13 148)	482 941	-	-	-	-	-	469 793
Остаток на 31 декабря 2010 года	18 252	1 364 508	6 258	71 001	4 780	3 285	31 616	1 499 700
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2009 года	-	-	3 576	24 880	2 552	670	-	31 678
Амортизационные отчисления	-	11 405	1 205	10 254	549	274	-	23 687
Выбытие	-	(12)	-	(140)	-	-	-	(152)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(11 393)	-	-	-	-	-	(11 393)
Остаток на 31 декабря 2010 года	-	-	4 781	34 994	3 101	944	-	43 820
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	18 252	1 364 508	1 477	36 007	1 679	2 341	31 616	1 455 880

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Земля	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Вложения в арендованное имущество	Незавершенное строительство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</b>	150	94 050	2 257	20 267	1 811	7 643	-	126 178
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2008 года	150	94 050	4 860	38 674	3 465	8 306	-	149 505
Перевод между группами	-	-	-	29	-	(5 021)	4 992	-
Приобретение	2 703	44 289	-	3 463	606	-	-	51 061
Выбытие	-	-	-	(68)	-	-	-	(68)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(2 100)	-	-	-	-	-	(2 100)
Переоценка	28 547	14 291	-	-	-	-	-	42 838
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	31 400	150 530	4 860	42 098	4 071	3 285	4 992	241 236
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2008 года	-	-	2 603	18 407	1 654	663	-	23 327
Амортизационные отчисления	-	2 100	973	6 488	898	31	-	10 490
Выбытие	-	-	-	(39)	-	-	-	(39)
Перевод между группами	-	-	-	24	-	(24)	-	-
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(2 100)	-	-	-	-	-	(2 100)
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	-	-	3 576	24 880	2 552	670	-	31 678
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b>	31 400	150 530	1 284	17 218	1 519	2 615	4 992	209 558

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания и земля были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2010 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Экспертный центр Юг» и независимой фирмой ООО «БСГ-Консалтинг групп» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий и земли включена сумма 560 511 тысяч рублей (2009 г.: 90 769 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

В 2010 году Банком были приобретены здания по адресу: г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 1, стр. 2, стр. 3. Стоимость приобретения этих зданий на дату покупки составляла 629 820 тысяч рублей, их переоцененная стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 1 206 940 тысяч рублей.

*Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 112 103 тысячи рублей (2009 г.: 18 154 тысячи рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 23).

Если бы оценка стоимости зданий и земли, производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2010	2009
Первоначальная стоимость	722 776	90 408
Накопленная амортизация и обесценение	(11 419)	(1 222)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>711 357</b>	<b>89 186</b>

**12. Прочие активы**

	2010	2009
Расчеты по конверсионным операциям	103 989	11 171
Имущество, полученное по отступному	27 856	-
Дебиторская задолженность	17 633	6 053
Авансовые платежи	16 405	18 147
Расчеты по пластиковым картам	1 475	1 386
Предоплата по налогам	1 383	-
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	77	77
Прочее	2 189	2 854
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(12 127)	(7 402)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>158 880</b>	<b>32 286</b>

Имущество, полученное по отступному в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2010 и 2009 годов:

	Дебиторская задолженность	Прочее	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2009 года</b>	<b>10 042</b>	<b>-</b>	<b>10 042</b>
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение в течение 2009 года	(4 198)	1 601	(2 597)
Средства, списанные в течение 2009 года как безнадежные	-	(43)	(43)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2009 года</b>	<b>5 844</b>	<b>1 558</b>	<b>7 402</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	5 572	1 950	7 522
Средства, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	(2 797)	(2 797)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года</b>	<b>11 416</b>	<b>711</b>	<b>12 127</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Расчеты по конверсионным операциям	103 989	-	103 989
Дебиторская задолженность	6 217	11 416	17 633
Расчеты по пластиковым картам	1 475	-	1 475
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(11 416)	(11 416)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>111 681</b>	<b>-</b>	<b>111 681</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	-	331	86	5 903	5 096	11 416
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(331)	(86)	(5 903)	(5 096)	(11 416)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Расчеты по конверсионным операциям	11 171	-	11 171
Дебиторская задолженность	131	5 922	6 053
Расчеты по пластиковым картам	1 386	-	1 386
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(5 844)	(5 844)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>12 688</b>	<b>78</b>	<b>12 766</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	947	19	49	4	4 903	5 922
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(934)	-	(3)	(4)	(4 903)	(5 844)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>13</b>	<b>19</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78</b>

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

### 13. Средства других банков

	2010	2009
Кредиты, полученные от Банка России	-	601 644
Кредиты и депозиты других банков	1 343 039	167 193
<b>Итого средств других банков</b>	<b>1343 039</b>	<b>768 837</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка имелись остатки денежных средств 4 банков-контрагентов (2009 г.: 2 банков-контрагентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 331 795 тысяч рублей, или 99,1% (2009 г.: 768 837 тысяч рублей, или 100,0%) от общей суммы средств других банков.

### 14. Средства клиентов

	2010	2009
<b>Государственные и муниципальные органы</b>		
– Текущие/расчетные счета	2 916	10 035
– Срочные депозиты	82 201	-
<b>Юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	2 220 745	1 073 948
– Срочные депозиты	1 539 746	398 892
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	273 850	124 609
– Срочные вклады	8 563 681	4 367 336
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>12 683 139</b>	<b>5 974 820</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 837 531	69,68	4 491 945	75,18
Промышленность	1 409 250	11,11	53 003	0,89
Строительство	742 649	5,86	155 555	2,60
Торговля	624 395	4,92	516 798	8,65
Финансовые услуги	538 995	4,25	432 037	7,23
Сфера услуг	360 117	2,84	243 172	4,07
Прочее	170 202	1,34	82 310	1,38
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>12 683 139</b>	<b>100,00</b>	<b>5 974 820</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка имелись остатки денежных средств 5 клиентов (2009 г.: 1 клиент), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 077 809 тысяч рублей, или 16,38% от общей суммы средств клиентов (2009 г.: 277 967 тысяч рублей, или 4,65% от общей суммы средств клиентов).

### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали дисконтные и процентные векселя на сумму 1 394 232 тысячи рублей (2009 г.: 897 593 тысячи рублей). Срок погашения данных векселей наступает с января 2011 года по март 2012 года (2009 г.: с января 2010 года по август 2011 года).



**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающие 10% капитала Банка, принадлежали 1 клиенту Банка (2009 г.: 3 клиентам). Совокупная сумма этих средств составляла 800 963 тысяч рублей, или 57,45% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг (2009 г.: 409 239 тысяч рублей, или 45,59% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

**16. Прочие заемные средства**

Банком привлечены заемные средства на сумму 858 529 тысяч рублей (2009 г.: 505 589 тысяч рублей) в форме субординированных займов. Субординированные займы получены от негосударственных коммерческих организаций на срок более пяти лет. Согласно заключенным договорам полученные займы не могут быть востребованы кредиторами досрочно, проценты по субординированным кредитам уплачиваются в конце срока действия договоров. Процентная ставка по субординированным займам составляет от 2% до 5% годовых.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный займ, удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Кредиторами Банка, предоставившими ему субординированные займы, являются связанные стороны Банка (за исключением кредиторов ООО «Атлантис-ТМ» и ООО «Гео-Надир», не являющихся связанными с Банком сторонами).

**17. Прочие обязательства**

	Примечание	2010	2009
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		21 468	11 917
Кредиторская задолженность		13 198	5 028
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		11 173	2 288
Резерв по обязательствам кредитного характера	27	8 418	-
Прочее		1 891	2 455
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>56 148</b>	<b>21 688</b>

**18. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2010			2009		
	Количество акций	Сумма, Номинальная стоимость	Скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Сумма, Номинальная стоимость	Скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	69 900 000	699 000	1 061 382 9 900 000	99 000	461 382	461 382
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>69 900 000</b>	<b>699 000</b>	<b>1 061 382 9 900 000</b>	<b>99 000</b>	<b>461 382</b>	<b>461 382</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Банк в 2010 году провел размещение 15-го дополнительного выпуска акций (отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован Банком России 13 ноября 2010 года). В результате проведения 15-го дополнительного выпуска акций собственный капитал Банка увеличился на 600 000 тысяч рублей, в том числе за счет уставного капитала на 600 000 тысяч рублей, за счет эмиссионного дохода на 0 тысяч рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2010 года эмиссионный доход составил 392 000 тысячи рублей (2009 г.: 392 000 тысячи рублей).

**19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка составила 224 220 тысяч рублей (2009 г.: 164 349 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 59 871 тысячу рублей (2009 г.: 49 993 тысячи рублей).

Дополнительно в составе собственных средств в российских учетных регистрах Банка отражен резервный фонд в сумме 14 850 тысяч рублей (2009 г.: 14 850 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

**20. Процентные доходы и расходы**

	2010	2009
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	1 219 134	754 460
Средства в других банках	58 624	24 260
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 952	8 117
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212 414	399
Корреспондентские счета в других банках	1 090	680
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 498 214</b>	<b>789 916</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	834 780	303 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 861	56 423
Прочие заемные средства	42 940	11 384
Срочные депозиты юридических лиц	40 446	9 151
Средства других банков	26 608	7 557
Текущие/расчетные счета	8 207	811
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>988 842</b>	<b>389 154</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>509 372</b>	<b>400 762</b>

**21. Комиссионные доходы и расходы**

	2010	2009
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	88 748	47 658
Комиссии по выданным гарантиям	42 288	27 403
Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля	6 961	9 956
Комиссии по операциям с валютой	8 933	7 990
Комиссии за открытие счетов	4 097	4 675
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	125	60
Прочее	1 458	1 350
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>152 610</b>	<b>99 092</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	3 661	2 795
Комиссии по операциям с валютой	1 495	1 001
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	2 946	667
Комиссии за инкассацию	1 860	-
Комиссии, уплаченные банкам-контрагентам по операциям с ценными бумагами	410	-
Прочее	1 667	1 512
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>12 039</b>	<b>5 975</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>140 571</b>	<b>93 117</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

## 22. Операционные расходы

	Примечание	2010	2009
Затраты на персонал		363 900	163 883
Административные расходы		108 457	36 612
Расходы по аренде		78 777	46 783
Реклама и маркетинг		66 502	36 153
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		48 898	18 854
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		35 832	32 169
Амортизация основных средств	11	23 687	10 490
Прочее		9 528	7 480
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>735 581</b>	<b>352 424</b>

## 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	29 262	15 731
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	65 192	629
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно:		
в составе прочего совокупного дохода	(93 858)	(8 669)
в составе капитала	10	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>606</b>	<b>7 691</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2009 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2010	2009
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>2 337</b>	<b>28 386</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2010 г.: 20 %; 2009 г.: 20%)	468	5 677
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(1 010)	(23)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	1 148	2 037
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>606</b>	<b>7 691</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 Банка.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	2010	Изменение	2009
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	18 899	18 899	-
Резерв под обесценение гарантий и прочих активов	4 109	561	3 548
Прочие обязательства	4 294	1 992	2 302
Кредиты клиентам	-	(2 332)	2 332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(794)	794
Выпущенные ценные бумаги	1 906	1 169	737
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(152)	152
Основные средства	2 004	2 004	-
Прочее	867	862	5
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>32 079</b>	<b>22 209</b>	<b>9 870</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Переоценка основных средств	112 103	93 949	18 154
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 927	14 927	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(21 314)	21 314
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(101)	101
Прочее	35	(60)	95
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>127 065</b>	<b>87 401</b>	<b>39 664</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(94 986)</b>	<b>(65 192)</b>	<b>(29 794)</b>
	2009	Изменение	2008
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	2 332	2 332	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	794	794	-
Выпущенные ценные бумаги	737	737	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152	115	37
Прочее	5 855	(929)	6 784
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>9 870</b>	<b>3 049</b>	<b>6 821</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	21 314	(4 304)	25 618
Переоценка основных средств	18 154	8 568	9 586
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	101	101	-
Прочее	95	(687)	782
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>39 664</b>	<b>3 678</b>	<b>35 986</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(29 794)</b>	<b>(629)</b>	<b>(29 165)</b>

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 112 103 тысячи рублей (2009 г.: 18 154 тысячи рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (см. Примечание 11).

24. Компоненты совокупного дохода

	2010	2009
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(505)	505
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(505)	505
<b>Переоценка основных средств</b>		
Переоценка основных средств (Примечание 11)	469 793	42 838
Эффект от переоценки основных средств	469 793	42 838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101	(101)
Переоценка основных средств	(93 959)	(8 568)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(93 858)	(8 669)
<b>Прочий совокупный доход после налогообложения</b>	<b>375 430</b>	<b>34 674</b>

25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным Комитетом и Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Наличие возможности зачета однородных требований (в частности, за счет залога в качестве обеспечения, в том числе третьими лицами, по предоставленным Банком кредитам собственных векселей Банка) значительно снижает потенциальный кредитный риск. Сумма таких кредитов на балансе Банка на 31 декабря 2010 года составляет 943 514 тысяч рублей. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 27.

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

**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.11.2009 № 2321-У, от 17.11.2010 № 2524-У).

**Географический риск.**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 997 720	15 274	5	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	222 297			222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 037 877	344 750	-	4 382 627
Кредиты клиентам	8 926 059	120 999		9 047 058
Основные средства	1 455 880	-	-	1 455 880
Прочие активы	158 880	-	-	158 880
<b>Итого активов</b>	<b>17 798 713</b>	<b>481 023</b>	<b>5</b>	<b>18 279 741</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 343 039			1 343 039
Средства клиентов	12 627 189	8 093	47 857	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 394 232	-	-	1 394 232
Прочие заемные средства	858 529	-	-	858 529
Прочие обязательства	50 841	5 307	-	56 148
Текущие налоговые обязательства	11 357	-	-	11 357
Отложенные налоговые обязательства	94 986	-	-	94 986
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 380 173</b>	<b>13 400</b>	<b>47 857</b>	<b>16 441 430</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 418 540</b>	<b>467 623</b>	<b>(47 852)</b>	<b>1 838 311</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 023 355</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 023 355</b>

\* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 062 528	134 369	-	1 196 897
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 022	-	-	105 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 144	-	-	389 144
Средства в других банках	1 843 660	-	-	1 843 660
Кредиты клиентам	4 601 143	-	-	4 601 143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	683 511	-	-	683 511
Инвестиции в дочерние компании	600	-	-	600
Основные средства	209 558	-	-	209 558
Прочие активы	32 286	-	-	32 286
<b>Итого активов</b>	<b>8 927 452</b>	<b>134 369</b>	<b>-</b>	<b>9 061 821</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	768 837	-	-	768 837
Средства клиентов	5 876 089	9 458	89 273	5 974 820
Выпущенные долговые ценные бумаги	773 051	-	124 542	897 593
Прочие заемные средства	505 589	-	-	505 589
Прочие обязательства	21 667	17	4	21 688
Текущие налоговые обязательства	2 966	-	-	2 966
Отложенные налоговые обязательства	29 794	-	-	29 794
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 977 993</b>	<b>9 475</b>	<b>213 819</b>	<b>8 201 287</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>949 459</b>	<b>124 894</b>	<b>(213 819)</b>	<b>860 534</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>295 680</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>295 680</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2010 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 847 938	90 528	73 769	764	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	222 297	-	-	-	222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 037 877	344 750	-	-	4 382 627
Кредиты клиентам	6 986 978	1 374 710	685 370	-	9 047 058
Основные средства	1 455 880	-	-	-	1 455 880
Прочие активы	157 877	359	644	-	158 880
<b>Итого активов</b>	<b>15 708 847</b>	<b>1 810 347</b>	<b>759 783</b>	<b>764</b>	<b>18 279 741</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1 343 039	-	-	-	1 343 039
Средства клиентов	10 994 936	816 297	871 9033	-	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	227 674	1 162 525	4 033	-	1 394 232
Прочие заемные средства	858 529	-	-	-	858 529
Прочие обязательства	55 803	307	38	-	56 148
Текущие налоговые обязательства	11 357	-	-	-	11 357
Отложенные налоговые обязательства	94 986	-	-	-	94 986
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 586 324</b>	<b>1 979 129</b>	<b>875 974</b>	<b>3</b>	<b>16 441 430</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 122 523</b>	<b>(168 782)</b>	<b>(116 191)</b>	<b>761</b>	<b>1 838 311</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>(106 737)</b>	<b>64 611</b>	<b>44 366</b>	<b>-</b>	<b>2 240</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>2 015 786</b>	<b>(104 171)</b>	<b>(71 825)</b>	<b>761</b>	<b>1 840 551</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 004 720</b>	<b>18 427</b>	<b>208</b>	<b>-</b>	<b>1 023 355</b>



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2009 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	932 687	87 661	175 746	803	1 196 897
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 022	-	-	-	105 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 144	-	-	-	389 144
Средства в других банках	1 843 660	-	-	-	1 843 660
Кредиты клиентам	3 112 983	910 608	577 552	-	4 601 143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	683 511	-	-	-	683 511
Инвестиции в дочерние компании	600	-	-	-	600
Основные средства	209 558	-	-	-	209 558
Прочие активы	31 586	258	442	-	32 286
<b>Итого активов</b>	<b>7 308 751</b>	<b>998 527</b>	<b>753 740</b>	<b>803</b>	<b>9 061 821</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	768 837	-	-	-	768 837
Средства клиентов	4 677 786	545 086	751 947	1	5 974 820
Выпущенные долговые ценные бумаги	340 827	510 757	46 009	-	897 593
Прочие заемные средства	505 589	-	-	-	505 589
Прочие обязательства	21 674	-	14	-	21 688
Текущие налоговые обязательства	2 966	-	-	-	2 966
Отложенные налоговые обязательства	29 794	-	-	-	29 794
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 347 473</b>	<b>1 055 843</b>	<b>797 970</b>	<b>1</b>	<b>8 201 287</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>961 278</b>	<b>(57 316)</b>	<b>(44 230)</b>	<b>802</b>	<b>860 534</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>(5 863)</b>	<b>-</b>	<b>5 857</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>955 415</b>	<b>(57 316)</b>	<b>(38 373)</b>	<b>802</b>	<b>860 528</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>295 173</b>	<b>507</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>295 680</b>

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2010 года.

	2010	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(6 751)	(5 401)
Ослабление доллара США на 4%	6 751	5 401
Укрепление Евро на 5%	(5 810)	(4 648)
Ослабление Евро на 5%	5 810	4 648

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2009 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2009 года.

	2009	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 6%	(3 439)	(2 751)
Ослабление доллара США на 6%	3 439	2 751
Укрепление Евро на 7%	(3 096)	(2 477)
Ослабление Евро на 7%	3 096	2 477

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка незначительно.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/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 Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк 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. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 90,3% (2009 г.: 88,3%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2010 года не аудирован).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 91,6% (2009 г.: 142,5%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2010 года не аудирован).
- 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. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил 59,1% (2009 г.: 29,4%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2010 года не аудирован).

**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От Более года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1 333 510	485	595	12 617	1 347 207
Средства клиентов	3 979 092	4 617 528	4 348 741	262 003	13 207 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 048 869	144 064	211 613	6 607	1 411 153
Прочие заемные средства	-	-	-	1 396 976	1 396 976
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>6 361 471</b>	<b>4 762 077</b>	<b>4 560 949</b>	<b>1 678 203</b>	<b>17 362 700</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2009 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От Более года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	607 192	147	16 939	199 635	823 913
Средства клиентов	1 696 007	1 950 813	2 630 160	65 901	6 342 881
Выпущенные долговые ценные бумаги	585 470	153 884	-	189 192	928 546
Прочие заемные средства	-	-	-	952 115	952 115
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 888 669</b>	<b>2 104 844</b>	<b>2 647 099</b>	<b>1 406 843</b>	<b>9 047 455</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От более года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 012 999	-	-	-	-	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	222 297	222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 382 627	-	-	-	-	4 382 627
Кредиты клиентам	743 257	3 508 409	2 735 007	2 060 385	-	9 047 058
Основные средства	-	-	-	-	1 455 880	1 455 880
Прочие активы	158 880	-	-	-	-	158 880
<b>Итого активов</b>	<b>8 297 763</b>	<b>3 508 409</b>	<b>2 735 007</b>	<b>2 060 385</b>	<b>1 678 177</b>	<b>18 279 741</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 331 795	-	-	11 244	-	1 343 039
Средства клиентов	3 900 274	4 320 277	4 206 615	255 973	-	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 047 857	140 200	200 502	5 673	-	1 394 232
Прочие заемные средства	-	-	-	858 529	-	858 529
Прочие обязательства	34 616	12 530	302	14	8 686	56 148
Текущие налоговые обязательства	-	11 357	-	-	-	11 357
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	94986	94 986
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 314 542</b>	<b>4 484 364</b>	<b>4 407 419</b>	<b>1 131 433</b>	<b>103 672</b>	<b>16 441 430</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 983 221</b>	<b>(975 955)</b>	<b>(1 672 412)</b>	<b>928 952</b>	<b>1 574 505</b>	<b>1 838 311</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 983 221</b>	<b>1 007 266</b>	<b>(665 146)</b>	<b>263 806</b>	<b>1 838 311</b>	

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2009 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 196 897	-	-	-	-	1 196 897
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	105 022	105 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 144	-	-	-	-	389 144
Средства в других банках	1 750 258	93 402	-	-	-	1 843 660
Кредиты клиентам	339 977	1 860 224	1 552 462	848 480	-	4 601 143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 642	624 377	-	-	10 492	683 511
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	600	600
Основные средства	-	-	-	-	209 558	209 558
Прочие активы	18 455	7 461	5 252	1 118	-	32 286
<b>Итого активов</b>	<b>3 743 373</b>	<b>2 585 464</b>	<b>1 557 714</b>	<b>849 598</b>	<b>325 672</b>	<b>9 061 821</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	601 644	43	172	166 978	-	768 837
Средства клиентов	1 693 144	1 859 799	2 370 922	50 955	-	5 974 820
Выпущенные долговые ценные бумаги	585 410	149 164	-	163 019	-	897 593
Прочие заемные средства	-	-	-	505 589	-	505 589
Прочие обязательства	21 384	118	148	38	-	21 688
Текущие налоговые обязательства	-	2 966	-	-	-	2 966
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	29 794	29 794
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 901 582</b>	<b>2 012 090</b>	<b>2 371 242</b>	<b>886 579</b>	<b>29 794</b>	<b>8 201 287</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года</b>	<b>841 791</b>	<b>573 374</b>	<b>(813 528)</b>	<b>(36 981)</b>	<b>295 878</b>	<b>860 534</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года</b>	<b>841 791</b>	<b>1 415 165</b>	<b>601 637</b>	<b>564 656</b>	<b>860 534</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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 Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям 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.

**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.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка 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.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От до 1 года	Более года	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	900 000	-	-	-	2 112 999	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	222 297	222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 286 326	-	-	-	96 301	4 382 627
Кредиты клиентам	743 257	3 508 409	2 735 007	2 060 385	-	9 047 058
Основные средства	-	-	-	-	1 455 880	1 455 880
Прочие активы	-	-	-	-	158 880	158 880
<b>Итого активов</b>	<b>5 929 583</b>	<b>3 508 409</b>	<b>2 735 007</b>	<b>2 060 385</b>	<b>4 046 357</b>	<b>18 279 741</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 331 794	-	-	11 245	-	1 343 039
Средства клиентов	2 057 994	4 320 277	4 206 615	255 973	1 842 280	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	802 782	140 200	200 502	5 673	245 075	1 394 232
Прочие заемные средства	-	-	-	858 529	-	858 529
Прочие обязательства	-	-	-	-	56 148	56 148
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	11 357	11 357
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	94 986	94 986
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 192 570</b>	<b>4 460 477</b>	<b>4 407 117</b>	<b>1 131 420</b>	<b>2 249 846</b>	<b>16 441 430</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 737 013</b>	<b>(952 068)</b>	<b>(1 672 110)</b>	<b>928 965</b>	<b>1 796 511</b>	<b>1 838 311</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 737 013</b>	<b>784 945</b>	<b>(887 165)</b>	<b>41 800</b>	<b>1 838 311</b>	



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	440 004	-	-	-	756 893	1 196 897
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	105 022	105 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 144	-	-	-	-	389 144
Средства в других банках	1 750 258	93 402	-	-	-	1 843 660
Кредиты клиентам	339 977	1 860 224	1 552 462	848 480	-	4 601 143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 642	624 377	-	-	10 492	683 511
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	600	600
Основные средства	-	-	-	-	209 558	209 558
Прочие активы	-	-	-	-	32 286	32 286
<b>Итого активов</b>	<b>2 968 025</b>	<b>2 578 003</b>	<b>1 552 462</b>	<b>848 480</b>	<b>1 114 851</b>	<b>9 061 821</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	601 644	43	172	166 978	-	768 837
Средства клиентов	484 552	1 859 799	2 370 922	50 955	1 208 592	5 974 820
Выпущенные долговые ценные бумаги	329 077	144 628	-	163 019	260 869	897 593
Прочие заемные средства	-	-	-	505 589	-	505 589
Прочие обязательства	-	-	-	-	21 688	21 688
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	2 966	2 966
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	29 794	29 794
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 415 273</b>	<b>2 004 470</b>	<b>2 371 094</b>	<b>886 541</b>	<b>1 523 909</b>	<b>8 201 287</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 552 752</b>	<b>573 533</b>	<b>(818 632)</b>	<b>(38 061)</b>	<b>(409 058)</b>	<b>860 534</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 552 752</b>	<b>2 126 285</b>	<b>1 307 653</b>	<b>1 269 592</b>	<b>860 534</b>	

На 31 декабря 2010 и 2009 годов изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на капитал, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	2010			2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2,75	-	-	3,53%	0,75%	0,99%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13,2%	8,9%	-	7,74%	-	-
Средства в других банках	-	-	-	4,52%	-	-
Кредиты клиентам	18,5%	13,6%	15,6%	19,6%	15,8%	15,8%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,7%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4,2%	-	-	12,1%	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	10,5%	7,4%	7,4%	16,7%	10,9%	11,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,7%	8,1%	-	9,6%	6,7%	-
Прочие заемные средства	3,8%	-	-	5%	-	-

**Прочий ценовой риск.**

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений цен на акции по состоянию на 31 декабря 2010 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Понижение цены на 10%	(9 630)	(7 704)
Повышение цены на 10%	9 630	7 704

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений цен на акции по состоянию на 31 декабря 2009 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прочий совокупный доход	Воздействие на капитал
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Понижение цены на 10%	(1 049)	(839)
Повышение цены на 10%	1 049	839

## 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

	2010	2009
Основной капитал	1 460 146	619 616
Дополнительный капитал	1 223 959	535 541
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2 684 105</b>	<b>1 155 157</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 18,1% (2009 г.: 20,4%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2010 года не аудирован). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10,0%.

## 27. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. 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** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2010	2009
Менее 1 года	36 285	29 365
От 1 до 5 лет	85 291	31 120
Более 5 лет	88 842	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>210 418</b>	<b>60 485</b>

Операционная аренда включает аренду недвижимости и аренду транспортных средств.

В 2010 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам. Учетные Банком расходы по аренде составили 78 777 тысяч рублей (2009 г.: 46 783 тысячи рублей).

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2010	2009
Гарантии выданные	632 435	8 485
Неиспользованные кредитные линии	399 338	287 195
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(8 418)	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 023 355</b>	<b>295 680</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2010	2009
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	-	246
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	8 418	(246)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>8 418</b>	<b>-</b>

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках 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.

Большая часть финансовых инструментов Банка представлена ликвидными ценными бумагами (облигациями региональных и муниципальных органов власти и крупных корпораций РФ, а также акциями крупнейших компаний РФ), включенными в Ломбардный список Банка России и активно торгуемыми на Фондовой Бирже ММВБ, поэтому суммы, которые Банк способен получить при продаже имеющегося пакета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, близки к представленным ниже оценкам их стоимости.

В тоже время, представленные далее оценки могут отличаться как в большую, так и меньшую сторону от сумм, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

пакета конкретного инструмента, что определяется рыночной конъюнктурой и специфическими рисками, связанными с конкретным инструментом.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 012 999	3 012 999	1 196 897	1 196 897
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 382 627	4 382 627	389 144	389 144
Средства в других банках	-	-	1 843 660	1 843 660
Кредиты клиентам	9 047 058	9 047 058	4 601 143	4 601 143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	683 511	683 511
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	1 343 039	1 343 039	768 837	768 837
Средства клиентов	12 683 139	12 683 139	5 974 820	5 974 820
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 394 232	1 394 232	897 593	897 593
Прочие заемные средства	858 529	858 529	505 589	505 589

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2010 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Первый уровень

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 382 627
---	-----------

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2009 года.

Первый уровень

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 144
---	---------

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	683 511
--	---------

**29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие классы: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3 012 999	-	3 012 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	3 666 333	-	3 666 333
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	619 992	-	619 992
- Долевые корпоративные ценные бумаги	96 302	-	96 302
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	6 852 067	6 852 067
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 825 296	1 825 296
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	327 071	327 071
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	35 000	35 000
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	7 624	7 624
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по конверсионным операциям	-	103 989	103 989
- Дебиторская задолженность	-	17 633	17 633
- Расчеты по пластиковым картам	-	1 475	1 475
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 395 626</b>	<b>9 170 155</b>	<b>16 565 781</b>
Нефинансовые активы			1 713 960
<b>Итого активов</b>			<b>18 279 741</b>



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 196 897	-	-	1 196 897
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	389 144	-	-	389 144
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	-	1 750 258	-	1 750 258
Векселя других банков	-	93 402	-	93 402
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	3 638 913	-	3 638 913
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	694 721	-	694 721
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	193 764	-	193 764
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	60 000	-	60 000
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	13 745	-	13 745
Финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	673 019	673 019
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	10 492	10 492
Инвестиции в дочерние компании	-	-	600	600
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность	-	169	-	169
- Расчеты по пластиковым картам	-	1 386	-	1 386
- Расчеты по конверсионным операциям	-	11 171	-	11 171
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 586 041</b>	<b>6 457 529</b>	<b>684 111</b>	<b>8 727 681</b>
Нефинансовые активы				334 140
<b>Итого активов</b>				<b>9 061 821</b>

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

### 30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

*Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)*

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	14 215	90 161	174	104 550
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	19 561	350 671	282 984	653 216
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(25 423)	(440 832)	(4 567)	(470 822)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>8 353</b>	<b>-</b>	<b>278 591</b>	<b>286 944</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление)/создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	3 681	-	4	3 685
	(2 821)	-	17 359	14 538
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>860</b>	<b>-</b>	<b>17 363</b>	<b>18 223</b>
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	10 534	90 161	170	100 865
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	7 493	-	261 228	268 721



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2009 год:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	21 571	132 302	6 463	160 336
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	11 016	15 597	272	26 885
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(18 372)	(57 738)	(6 561)	(82 671)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>14 215</b>	<b>90 161</b>	<b>174</b>	<b>104 550</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление)/создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	374	-	3 232	3 606
	3 307	-	(3 228)	79
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>3 681</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>3 685</b>
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	21 197	132 302	3 231	156 730
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>10 534</b>	<b>90 161</b>	<b>170</b>	<b>100 865</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на 1 января	81 431	20 697	89	3 463	105 680
Средства клиентов, полученные в течение года	899 240	389 405	863 923	399 019	2 551 587
Средства клиентов, погашенные в течение года	(974 780)	(390 193)	(864 012)	(395 535)	( 2 624 520)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>5 891</b>	<b>19 909</b>	<b>-</b>	<b>6 947</b>	<b>32 747</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Акционеры	Компании, контролируемые акционерами	Итого
Прочие заемные средства			
Прочие заемные средства на 1 января	250 479	56 699	307 178
Прочие заемные средства, полученные в течение года	150 000	160 000	310 000
Начисленные проценты	13 075	4 420	17 495
<b>Прочие заемные средства на 31 декабря</b>	<b>413 554</b>	<b>221 119</b>	<b>634 673</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	1 075	4 732	1 143	4 163	11 113
Средства клиентов, полученные в течение года	692 274	514 573	94 967	51 349	1 353 163
Средства клиентов, погашенные в течение года	(611 918)	(498 608)	(96 021)	(52 049)	(1 258 596)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>81 431</b>	<b>20 697</b>	<b>89</b>	<b>3 463</b>	<b>105 680</b>

	Акционеры	Компании, контролируемые акционерами	Итого
Прочие заемные средства			
Прочие заемные средства на 1 января	-	54 199	54 199
Прочие заемные средства, полученные в течение года	250 000	-	250 000
Начисленные проценты	479	2 500	2 979
<b>Прочие заемные средства на 31 декабря</b>	<b>250 479</b>	<b>56 699</b>	<b>307 178</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	2 858	34 967	9 701	47 526
Процентные расходы	(15 476)	(345)	-	(462)	(16 283)
Комиссионные доходы	71	-	73	12	156
Операционные расходы	-	-	-	(9 654)	(9 654)

*Коммерческий банк «РОСЭНЕРГБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)*

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	2 585	18 615	27	21 227
Процентные расходы	(15)	(1 033)	-	(298)	(1 346)
Комиссионные доходы	20	5	12	18	55

Выплаты вознаграждения ключевому руководству в 2010 году составили 16 512 тысяч рублей (2009 г.: 11 686 тысяч рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК»  
(закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2011 года,  
и аудиторское заключение  
независимого аудитора**

## Содержание

Заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении .....	5
Отчет о совокупном доходе .....	6
Отчет о движении денежных средств .....	7
Отчет об изменениях в капитале .....	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3. Принципы представления отчетности .....	11
4. Основные принципы учетной политики .....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	27
7. Средства в других банках .....	30
8. Кредиты клиентам .....	30
9. Основные средства .....	37
10. Прочие активы .....	39
11. Средства других банков .....	41
12. Средства клиентов .....	41
13. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	41
14. Прочие заемные средства .....	42
15. Прочие обязательства .....	42
16. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	42
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	42
18. Процентные доходы и расходы .....	43
19. Комиссионные доходы и расходы .....	43
20. Операционные расходы .....	44
21. Налог на прибыль .....	44
22. Компоненты совокупного дохода .....	46
23. Управление рисками .....	46
24. Управление капиталом .....	58
25. Условные обязательства .....	59
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	60
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	62
28. Операции со связанными сторонами .....	64

## Заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество), которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

### Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

### Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2011 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

14 марта 2012 года



А.В. Ефремов

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности (далее – финансовая отчетность), достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, разрешена к выпуску 14 марта 2012 года и подписана от имени руководства Банка:

К.В. Шварц,  
Председатель Правления



А.Г. Волкова,  
Главный бухгалтер

14 марта 2012 года

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)

Российская Федерация, г. Москва


**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2011	2010
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 738 899	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России		485 551	222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	807 524	4 382 627
Средства в других банках	7	4 720 679	-
Кредиты клиентам	8	11 193 379	9 047 058
Основные средства	9	1 801 917	1 455 880
Прочие активы	10	374 130	158 880
<b>Итого активов</b>		<b>21 122 079</b>	<b>18 279 741</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11	640 443	1 343 039
Средства клиентов	12	16 976 420	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	308 816	1 394 232
Прочие заемные средства	14	888 029	858 529
Прочие обязательства	15	69 991	56 148
Текущие налоговые обязательства		13 862	11 357
Отложенные налоговые обязательства	21	128 699	94 986
<b>Итого обязательств</b>		<b>19 026 260</b>	<b>16 441 430</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	1 061 382	1 061 382
Эмиссионный доход	16	392 000	392 000
Фонд переоценки основных средств		686 230	448 409
Накопленный дефицит		(43 793)	(63 480)
<b>Итого капитала</b>		<b>2 095 819</b>	<b>1 838 311</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>21 122 079</b>	<b>18 279 741</b>

  
 К.В. Шварц,  
 Председатель Правления

14 марта 2012 года



  
 А.Г. Волкова,  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	18	2 219 254	1 498 214
Процентные расходы	18	(1 106 227)	(988 842)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 113 027</b>	<b>509 372</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(261 106)	(148 054)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам</b>		<b>851 921</b>	<b>361 318</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(365 139)	(25 117)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	1 748
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		23 804	32 906
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		9 459	(1 549)
Доходы по досрочному погашению выпущенных ценных бумаг		-	204 449
Комиссионные доходы	19	398 109	152 610
Комиссионные расходы	19	(37 058)	(12 039)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	10, 25	5 371	(15 940)
Прочие операционные доходы		46 204	40 138
<b>Операционные доходы</b>		<b>932 671</b>	<b>738 524</b>
Операционные расходы	20	(908 286)	(735 581)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>24 385</b>	<b>2 943</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(4 698)	(606)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>19 687</b>	<b>2 337</b>
Прочий совокупный доход			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(505)
Эффект от переоценки основных средств	9	297 276	469 793
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		(59 455)	(93 858)
<b>Прочий совокупный доход после налогообложения</b>		<b>237 821</b>	<b>375 430</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>257 508</b>	<b>377 767</b>

К.В. Шварц,  
Председатель Правления

А.Г. Волкова,  
Главный бухгалтер

14 марта 2012 года



Примечания на страницах с 9 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	2 207 713	1 485 155
Проценты уплаченные	(998 761)	(934 791)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(353 666)	24 775
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23 804	32 906
Комиссии полученные	398 109	152 610
Комиссии уплаченные	(37 058)	(12 039)
Прочие операционные доходы	46 204	244 589
Операционные расходы	(807 994)	(690 199)
Уплаченный налог на прибыль	(27 936)	(20 870)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>450 415</b>	<b>282 136</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(263 254)	(117 275)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 576 156	(4 037 834)
Средства в других банках	(4 720 000)	1 839 710
Кредиты клиентам	(2 450 845)	(4 600 653)
Прочие активы	(223 025)	(133 302)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	(704 312)	575 855
Средства клиентов	4 188 321	6 755 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 012 881)	465 693
Прочие обязательства	(33 089)	4 377
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(1 192 514)</b>	<b>1 034 182</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	683 006
Выручка от реализации дочерних компаний	-	600
Приобретение основных средств (Примечание 9)	(93 402)	(801 236)
Выручка от реализации основных средств	245	792
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(93 157)</b>	<b>(116 838)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия акций	-	600 000
Привлечение прочих заемных средств	-	327 145
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>927 145</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		
	11 571	(28 357)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(1 274 100)</b>	<b>1 816 132</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>3 012 999</b>	<b>1 196 867</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>1 738 899</b>	<b>3 012 999</b>

К.В. Шварц,  
Председатель Правления

14 марта 2012 года




А.Г. Волкова,  
Главный бухгалтер


Примечания на страницах с 9 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2010 года	461 382	392 000	404	72 615	(65 867)	860 534
Эмиссия акций	600 000	-	-	-	-	600 000
Совокупный доход за 2010 год	-	-	(404)	375 834	2 337	377 767
Переоценка по реализованным основным средствам	-	-	-	(40)	50	10
Остаток на 31 декабря 2010 года	1 061 382	392 000	-	448 409	(63 480)	1 838 311
Совокупный доход за 2011 год	-	-	-	237 821	19 687	257 508
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 061 382	392 000	-	686 230	(43 793)	2 095 819

  
 К.В. Шварц,  
 Председатель Правления



  
 А.Г. Волкова,  
 Главный бухгалтер

14 марта 2012 года

Примечания на страницах с 9 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

*Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)*

#### 1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) был учрежден в 1992 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществлял свою деятельность в 2011 и 2010 годах на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России от 17.10.2002 № 2211 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия Банка России от 13.05.2004 № 2211 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
  - от 01.04.2009 № 177-11119-100000 на осуществление брокерской деятельности;
  - от 01.04.2009 № 177-11123-010000 на осуществление дилерской деятельности;
  - от 01.04.2009 № 177-11127-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
  - от 29.07.2010 № 177-13238-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 5 филиалов (2010 г.: 6 филиалов) в Российской Федерации.

Головной офис Банка расположен по адресу 105062, Москва, Подсосенский пер., д.30, стр. 3.

Юридический и фактический адрес Банка: 105062, Москва, Подсосенский пер., д.30, стр. 3.

Начиная с сентября 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 699 человек (2010 г.: 675 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «ЛОГОС»	20,00	20,00
ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	20,00	20,00
ООО «СТРОЙПРИМА»	20,00	20,00
ООО «РУСИНВЕСТ»	19,99	-
ООО «Спецэнергоцентр»	11,80	18,05
ООО «РЕТОР»	-	10,97
ООО «Альфа-КурьерСервис»	7,13	6,69
Акционеры с долей участия менее 5% от уставного капитала Банка	1,08	4,29
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о конечных бенефициарах Банка:

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
Васильева Лидия Александровна	20,00	19,98
Шварц Константин Валерьевич	19,99	-
Маклакова Мария Геннадьевна	19,98	19,98
Гордон Геннадий	19,90	19,90
Баширов Рафаил Рашидович	11,81	2,78
Монхе Симонс Марио Игнасио	7,09	6,65
Шайдкая Галина Александровна	-	18,03
Синицына Наталья Вячеславовна	-	10,97
Конечные бенефициары с долей владения менее 2% от уставного капитала Банка	1,23	1,71
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

### Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте – «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте – «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте – «BBB», прогноз «позитивный». 16 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте – «BBB», изменив прогноз на «стабильный».

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством в оперативном режиме. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0%

годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

#### **Инфляция**

<b>Год, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

#### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

### **3. Принципы представления отчетности**

#### **Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

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

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

#### **Оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 11, 28.



#### **Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 26, по ряду представленных в указанном примечании периодов по срокам свидетельствует о частичном дефиците средств для покрытия обязательств. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволит минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе. Более подробно управление ликвидностью описано в Примечании 26.

#### **Изменения в учетной политике**

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
  - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
  - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости призовых бонусов в рамках программ поощрения клиентов.
- Интерпретация (IFRS) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

**МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
  - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
  - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
  - все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевого инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное



решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций;

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
  - существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
  - подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
  - возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки

справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправка подлежит перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправка требует дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправка включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

#### **4. Основные принципы учетной политики**

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

##### ***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. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам).

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

#### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

#### ***Амортизированная стоимость финансовых инструментов***

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

#### **Переклассификации финансовых активов**

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном



порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от организации причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*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 ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

#### ***Средства в других банках***

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### ***Кредиты клиентам***

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. 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 финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в отчете о совокупном доходе, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуального оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

##### **(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы

в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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 резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

## ***(2) Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи***

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, 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, переклассифицируется из прочего совокупного дохода 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 прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают субординированные займы, которые отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

#### **Договоры «repo» и «обратного repo» и операции займа ценных бумаг**

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («repo») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

#### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода 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 основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации (кроме земли) и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств. Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива. Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

#### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 40 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 5 лет;
- Вложения в арендованное имущество - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

#### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

#### **Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или



финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии 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 и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки 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 консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

#### **Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

#### **Операции ответственного хранения**

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты	2011	2010
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	597 927	2 471 569
Наличные средства	552 590	434 051
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	92 956	92 105
- других стран	495 426	15 274
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 738 899</b>	<b>3 012 999</b>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, включают торговые ценные бумаги.

	2011	2010
Долговые корпоративные ценные бумаги	622 871	3 321 580
- Корпоративные облигации	-	344 753
- Корпоративные еврооблигации		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	172 738	-
- Облигации федерального займа	11 915	619 992
- Муниципальные облигации		
Долевые корпоративные ценные бумаги	-	96 302
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>807 524</b>	<b>4 382 627</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с августа 2012 по июль 2016 года (2010 г.: с февраля 2011 по июнь 2020 года), купонный доход от 13,35% до 19,00% годовых (2010 г.: от 7,10% до 19,00% годовых) и доходность к погашению от 6,55% до 9,90% годовых (2010 г.: от 5,28% до 9,70% годовых).

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2010 представлены облигациями эмитентов стран ОЭСР, свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с мая по июнь 2011 года, купонный доход от 8,63% до 9,25%, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 3,18% до 4,64%.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с августа 2012 года до октябрь 2012 года, купонный доход от 6,85% до 11,30% в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 4,70% до 6,00% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения сентябрь 2012 года (2010 г.: с апреля 2011 года по июнь 2014 года), купонный доход 8,00% (2010 г.: от 9,00% до 18,00%) и доходность к погашению от 6,24% (2010 г.: от 5,57% до 7,83%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года долевые корпоративные ценные бумаги представлены акциями российских эмитентов.

Кроме того, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 525 877 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года (2010 г.: 1 501 170 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств. Указанное обеспечение передано без права продажи.

	2011	2010
Долговые корпоративные ценные бумаги	513 962	1 383 560
- Корпоративные облигации		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	11 915	117 610
- Муниципальные облигации		
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>525 877</b>	<b>1 501 170</b>

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's investor service	S&P	Сумма	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
Корпоративные облигации					
"Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ", ОАО	-	-	BBB-	218 331	218 331
"Акционерная финансовая корпорация "Система" ОАО	BB-	-	BB	110 839	110 839
"Мечел" ОАО	-	B1		221 894	221 894
"Мобильные ТелеСистемы" ОАО	-	-	BB	71 807	71 807
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
Облигации Федерального займа	BBB	Baa1	BBB+	172 738	172 738
Правительство г. Москвы	-	-	BBB	11 915	11 915
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>807 524</b>	<b>807 524</b>

**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's investor service	S&P	Сумма	Итого
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>					
Муниципальные облигации					
Московская область	-	B1	-	244 325	244 325
Москва Мэрия	BBB	Baa1	BBB	119 375	119 375
Красноярский край Администрация	BB+	Ba2	BB+	135 828	135 828
Самарская область Правительство	-	Ba1	BB+	120 464	120 464
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>					
Корпоративные еврооблигации					
Russian Standard Finance	B+	Ba2	B+	62 540	62 540
Ak Bars Luxembourg	BB	Ba3	-	62 734	62 734
TransCredit Finance	-	Ba1	BB	219 479	219 479
Корпоративные облигации					
"Акрон" ОАО	B+	B1	-	165 606	165 606
"Акционерная финансовая корпорация "Система" ОАО	BB-	Ba3	BB	119 194	119 194
"Банк Русский Стандарт" ЗАО	B+	Ba3	B+	106 571	106 571
"ВымпелКом-Инвест" ООО	-	-	BB+	198 481	198 481
"Газпром" ОАО	BBB	-	BBB	143 500	143 500
"Группа ЛСР" ОАО	B	B2	-	184 069	184 069
"Дальневосточная компания электросвязи" ОАО	-	-	-	226 272	226 272
"ИКС 5 ФИНАНС" ООО	-	B1	B+	234 647	234 647
"Лизинговая компания УРАЛСИБ", ООО	B+	-	-	218 257	218 257
"Магнитогорский металлургический комбинат" ОАО	BB	-	-	5 228	5 228
"Мечел" ОАО	-	B1	-	243 274	243 274
"Мобильные ТелеСистемы" ОАО	BB+	Ba2	BB	87 255	87 255
"Московский Банк Реконструкции и Развития" ОАО	B+	B1	-	12 323	12 323
"Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ", ОАО	BBB-	-	BBB-	230 059	230 059
"РЖД" ОАО	BBB	Baa1	BBB	236 157	236 157
"Российский сельскохозяйственный банк" ОАО	BBB	Baa1	-	106 377	106 377
"Северсталь" ОАО	B+	-	BB-	249 331	249 331
"СУЭК-Финанс" ООО	-	B1	-	211 766	211 766
"Трубная Металлургическая Компания" ОАО	-	-	B-	38 525	38 525
"Хоум Кредит энд Финанс Банк", ООО	-	Ba3	B+	161 588	161 588
"Южная телекоммуникационная компания" ОАО	-	-	B+	106 313	106 313
Акционерная финансовая корпорация "Система" ОАО	BB-	Ba3	BB	36 787	36 787
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>4 286 325</b>	<b>4 286 325</b>



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

**7. Средства в других банках**

	2011
Депозиты в Центральном Банке	3 020 331
Кредиты и депозиты в других банках	1 700 348
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>4 720 679</b>

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 4 720 679 тысяч рублей, являются текущими.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Банк в течение 2011 года не создавал резервов под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в 5 банках-контрагентах. Совокупная сумма этих средств составляла 4 720 679 тысяч рублей, или 100% от общей суммы средств в других банках.

**8. Кредиты клиентам**

	2011	2010
Корпоративные кредиты	6 433 366	7 110 644
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 781 659	2 028 608
Потребительские кредиты физическим лицам	696 039	390 334
Ипотечные кредиты физическим лицам	67 245	7 624
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 328	35 000
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(786 258)	(525 152)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>11 193 379</b>	<b>9 047 058</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 53 055 тысяч рублей (2010 г.: 33 999 тысяч рублей).

**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 и 2010 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года</b>	<b>116 191</b>	<b>228 583</b>	<b>37 972</b>	<b>139</b>	<b>382 885</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2010 года	142 386	(23 051)	28 858	(139)	148 054
Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	(2 220)	(3 567)	-	(5 787)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года</b>	<b>258 577</b>	<b>203 312</b>	<b>63 263</b>	<b>-</b>	<b>525 152</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	39 729	202 274	19 103	-	261 106
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>298 306</b>	<b>405 586</b>	<b>82 366</b>	<b>-</b>	<b>786 258</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	6 131 363	51,18	5 480 126	57,25
Оказание услуг	1 705 864	14,24	661 213	6,91
Строительство	1 089 484	9,10	1 156 506	12,08
Лизинг	1 066 267	8,90	329 679	3,44
Физические лица	763 284	6,37	397 958	4,16
Торговля стройматериалами	550 000	4,59	352 152	3,68
Торговля продуктами питания	133 259	1,11	566 844	5,92
Производственный сектор	47 123	0,39	38 476	0,40
Транспортные услуги	33 472	0,28	9 734	0,10
Сельское хозяйство	8 327	0,07	51 612	0,54
Государственные и муниципальные органы	1 328	0,01	35 000	0,37
Прочее	449 866	3,76	492 910	5,15
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>11 979 637</b>	<b>100</b>	<b>9 572 210</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 13 заемщиков (2010 г.: 20 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 4 388 892 тысячи рублей, или 36,6% от общей суммы кредитов клиентам (2010 г.: 6 062 184 тысячи рублей, или 63,3% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	резерва под обесценение	резерва под обесценение	
<b>Корпоративные кредиты</b>					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие кредиты	6 146 188	219 651	5 926 537		3,57
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие кредиты	287 178	78 655	208 523		27,39
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>6 433 366</b>	<b>298 306</b>	<b>6 135 060</b>		<b>4,64</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие кредиты	4 314 876	128 521	4 186 355		2,98
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	262 716	87 565	175 151		33,33
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	53 357	39 805	13 552		74,60
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	42 151	41 136	1015		97,59
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	108 559	108 559	-		100,00
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>4 781 659</b>	<b>405 586</b>	<b>4 376 073</b>		<b>8,48</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	648 971	42 854	606 117	6,60
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	9 240	3 576	5 664	38,70
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 949	1 057	1 892	35,84
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 738	2 738	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	32 141	32 141	-	100,00
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>696 039</b>	<b>82 366</b>	<b>613 673</b>	<b>11,83</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	67 245	-	67 245	-
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>67 245</b>	<b>-</b>	<b>67 245</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 328	-	1 328	-
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>1 328</b>	<b>-</b>	<b>1 328</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>11 979 637</b>	<b>786 258</b>	<b>11 193 379</b>	<b>6,56</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	6 953 598	252 923	6 700 675	3,64
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	157 046	5 654	151 392	3,60
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>7 110 644</b>	<b>258 577</b>	<b>6 852 067</b>	<b>3,64</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 893 537	89 434	1 804 103	4,72
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	26 141	10 216	15 925	39,08
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	16 268	11 000	5 268	67,62
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	39 250	39 250	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	53 412	53 412	-	100,00
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>2 028 608</b>	<b>203 312</b>	<b>1 825 296</b>	<b>10,02</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	361 813	39 012	322 801	10,78
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 546	296	1 250	19,15
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	6 174	3 154	3 020	51,09
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 975	4 975	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 826	15 826	-	100,00
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>390 334</b>	<b>63 263</b>	<b>327 071</b>	<b>16,21</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	35 000	-	35 000	-

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	35 000	-	35 000	-
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	7 624	-	7 624	-
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>7 624</b>	<b>-</b>	<b>7 624</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 572 210</b>	<b>525 152</b>	<b>9 047 058</b>	<b>5,49</b>

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 1 363 360 тысяч рублей (2010 г.: 1 309 326 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Поручительства	1 321 513	838 094	137 242	-	-	2 296 849
Недвижимость	885 593	1 345 554	198 203	36 105	-	2 465 455
Транспортные средства	483 130	345 980	76 499	-	-	905 609
Товары в обороте	650 000	106 455	12 619	-	-	769 074
Собственные ценные бумаги	150 000	47 000	-	-	-	197 000
Оборудование	62 158	72 062	9 583	-	-	143 803
Не обращающиеся ценные бумаги	-	-	12 202	17 276	-	29 478
Депозиты	-	-	5 000	-	-	5 000
Необеспеченные кредиты	2 880 973	2 026 513	244 691	13 864	1 328	5 167 369
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>6 433 367</b>	<b>4 781 658</b>	<b>696 039</b>	<b>67 245</b>	<b>1 328</b>	<b>11 979 637</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	4 431 634	6 155 562	797 190	-	11 384 386
Недвижимость	680 170	1 959 219	302 296	8 132	2 949 817
Собственные ценные бумаги	911 525	76 963	17 893	-	1 006 381
Товары в обороте	164 104	233 100	13 412	-	410 616
Транспортные средства	99 881	511 411	78 805	-	690 097
Оборудование	89 998	197 414	12 148	-	299 560
Не обращающиеся ценные бумаги	-	17 430	-	-	17 430
Депозиты	-	-	7 500	-	7 500
Прочие активы	252 523	-	-	-	252 523
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>6 629 835</b>	<b>9 151 099</b>	<b>1 229 244</b>	<b>8 132</b>	<b>17 018 310</b>

Информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года не была скорректирована в соответствии с изменениями МСФО (IFRS7).

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты клиентам в общей сумме 5 167 369 тысячи рублей, или 43% от общей суммы кредитов клиентам, являются необеспеченными (2010 г.: 4 654 451 тысяча рублей, или 49% от общей суммы кредитов клиентам).

По состоянию на 31 декабря 2010 года просроченные необеспеченные кредиты не обеспечены.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

	Земля	Здания	Транс- портные средства	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Вложения в арендо- ванное имушество	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>18 252</b>	<b>1 364 508</b>	<b>1 477</b>	<b>36 007</b>	<b>1 679</b>	<b>2 341</b>	<b>31 616</b>	<b>1 455 880</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2011 года	18 252	1 364 508	6 258	71 001	4 780	3 285	31 616	1 499 700
Приобретение	34 461	10 233	1 928	15 941	262	-	30 577	93 402
Выбытие	-	-	-	(1 228)	-	-	-	(1 228)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(27 347)	-	-	-	-	-	(27 347)
Переоценка	218 311	78 965	-	-	-	-	-	297 276
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>271 024</b>	<b>1 426 359</b>	<b>8 186</b>	<b>85 714</b>	<b>5 042</b>	<b>3 285</b>	<b>62 193</b>	<b>1 861 803</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2011 года	-	-	4 781	34 994	3 101	944	-	43 820
Амортизационные отчисления	-	27 347	715	15 466	619	250	-	44 397
Выбытие	-	-	-	(984)	-	-	-	(984)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(27 347)	-	-	-	-	-	(27 347)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 496</b>	<b>49 476</b>	<b>3 720</b>	<b>1 194</b>	<b>-</b>	<b>59 886</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>271 024</b>	<b>1 426 359</b>	<b>2 690</b>	<b>36 238</b>	<b>1 322</b>	<b>2 091</b>	<b>62 193</b>	<b>1 801 917</b>

В течение 2011 года Банк приобрел земельный участок у Департамента земельных ресурсов города Москвы, балансовой стоимостью 34 461 тысяча рублей.



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

	Земля	Здания	Транс- портные средства	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Вложения в арендо- ванное стро- ительство	Незавер- шенное стро- ительство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b>	<b>31 400</b>	<b>150 530</b>	<b>1 284</b>	<b>17 218</b>	<b>1 519</b>	<b>2 615</b>	<b>4 992</b>	<b>209 558</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2010 года	31 400	150 530	4 860	42 098	4 071	3 285	4 992	241 236
Приобретение	-	743 174	1 398	29 331	709	-	26 624	801 236
Выбытие	-	(744)	-	(428)	-	-	-	(1 172)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(11 393)	-	-	-	-	-	(11 393)
Переоценка	(13 148)	482 941	-	-	-	-	-	469 793
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>18 252</b>	<b>1 364 508</b>	<b>6 258</b>	<b>71 001</b>	<b>4 780</b>	<b>3 285</b>	<b>31 616</b>	<b>1 499 700</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2010 года	-	-	3 576	24 880	2 552	670	-	31 678
Амортизационные отчисления	-	11 405	1 205	10 254	549	274	-	23 687
Выбытие	-	(12)	-	(140)	-	-	-	(152)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(11 393)	-	-	-	-	-	(11 393)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 781</b>	<b>34 994</b>	<b>3 101</b>	<b>944</b>	<b>-</b>	<b>43 820</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>18 252</b>	<b>1 364 508</b>	<b>1 477</b>	<b>36 007</b>	<b>1 679</b>	<b>2 341</b>	<b>31 616</b>	<b>1 455 880</b>

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания и земля были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2011 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Экспертный центр Юг» и независимой фирмой ООО «БСГ-Консалтинг групп» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий и земли включена сумма 857 787 тысяч рублей (2010 г.: 560 511 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 171 558 тысячи рублей (2010 г.: 112 103 тысячи рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 21).

Если бы оценка стоимости зданий и земли, производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Первоначальная стоимость	767 470	722 776
Накопленная амортизация и обесценение	(25 866)	(11 419)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>741 604</b>	<b>711 357</b>

**10. Прочие активы**

	2011	2010
Имущество, полученное по отступному	294 048	27 856
Расчеты по конверсионным операциям	39 123	103 989
Авансовые платежи	20 781	16 405
Дебиторская задолженность	13 210	17 710
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	11 354	-
Расчеты по пластиковым картам	5 200	1 475
Предоплата по налогам	1 966	1 383
Нематериальные активы	1 170	-
Прочее	2 046	2 189
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(14 768)	(12 127)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>374 130</b>	<b>158 880</b>

Имущество, полученное по отступному в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 и 2010 годов:

	Комиссии по расчетно- кассовому обслуживанию	Дебиторская задолженность	Прочее	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2010 года</b>	-	5 844	1 558	7 402
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение в течение 2010 года	-	5 572	1 950	7 522
Средства, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	-	(2 797)	(2 797)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года</b>	-	11 416	711	12 127
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	8 199	(4 460)	(692)	3 047
Средства, списанные в течение 2011 года как безнадежные	(406)	-	-	(406)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года</b>	<b>7 793</b>	<b>6 956</b>	<b>19</b>	<b>14 768</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Расчеты по конверсионным операциям	39 123	-	39 123
Дебиторская задолженность	6 214	6 956	13 170
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	3 561	7 793	11 354
Расчеты по пластиковым картам	5 200	-	5 200
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(14 749)	(14 749)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>54 098</b>	<b>-</b>	<b>54 098</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие		Просроченные			Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года		
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	4 340	2 815	-	638	-	7 793
Дебиторская задолженность	5 640	197	89	1 030	-	6 956
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(9 980)	(3 012)	(89)	(1 668)	-	(14 749)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Расчеты по конверсионным операциям	103 989	-	103 989
Дебиторская задолженность	6 217	11 416	17 633
Расчеты по пластиковым картам	1 475	-	1 475
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(11 416)	(11 416)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>111 681</b>	<b>-</b>	<b>111 681</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие		Просроченные			Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года		
Дебиторская задолженность	-	331	86	5 903	5 096	11 416
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(331)	(86)	(5 903)	(5 096)	(11 416)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

Текущие и необесцененные финансовые активы представляют собой требования, по которым не наступил срок исполнения.

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

#### 11. Средства других банков

	2011	2010
Кредиты, полученные от Банка России	429 310	-
Кредиты и депозиты других банков	211 133	1 343 039
<b>Итого средств других банков</b>	<b>640 443</b>	<b>1343 039</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись остатки денежных средств 1 банка-контрагента (2010 г.: 4 банков-контрагентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 429 310 тысяч рублей, или 67,0% (2010 г.: 1 331 795 тысяч рублей, или 99,1%) от общей суммы средств других банков.

#### 12. Средства клиентов

	2011	2010
<b>Юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	3 743 967	2 223 661
– Срочные депозиты	3 322 284	1 621 947
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	340 162	273 850
– Срочные вклады	9 570 007	8 563 681
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>16 976 420</b>	<b>12 683 139</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9 910 169	58,38	8 837 531	69,68
Строительство	2 027 455	11,94	742 649	5,86
Торговля	1 493 256	8,80	624 395	4,92
Промышленность	1 479 369	8,71	1 409 250	11,11
Сфера услуг	1 113 348	6,56	360 117	2,84
Финансовые услуги	601 309	3,54	538 995	4,25
Прочее	351 514	2,07	170 202	1,34
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>16 976 420</b>	<b>100</b>	<b>12 683 139</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись остатки денежных средств 5 клиентов (2010 г.: 5 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 597 028 тысяч рублей, или 15,29% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 2 077 809 тысяч рублей, или 16,38% от общей суммы средств клиентов).

#### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка в сумме 308 816 тысяч рублей включали дисконтные векселя на сумму 293 398 тысяч рублей (2010 г.: дисконтные и процентные векселя на сумму 1 394 232 тысячи рублей) и депозитный сертификат на сумму 15 418 тысяч рублей (2010 г.: отсутствовали). Срок погашения данных векселей наступает с января 2012 года по декабрь 2016 года (2010 г.: с января 2011 года по март 2012 года), депозитного сертификата - сентябрь 2012 года.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающие 10% капитала Банка отсутствовали (2010 г.: 1 клиент). Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2010 года составляла 800 963 тысячи рублей, или 57,45% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

#### 14. Прочие заемные средства

Банком привлечены заемные средства на сумму 888 029 тысяч рублей (2010 г.: 858 529 тысяч рублей) в форме субординированных займов. Субординированные займы получены от негосударственных коммерческих организаций на срок более пяти лет. Согласно заключенным договорам полученные займы не могут быть востребованы кредиторами досрочно, проценты по субординированным кредитам уплачиваются в конце срока действия договоров. Процентная ставка по субординированным займам составляет от 2% до 5% годовых.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный займ, удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Кредиторами Банка, предоставившими ему субординированные займы, являются связанные стороны Банка.

#### 15. Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		34 427	21 468
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		18 077	11 173
Кредиторская задолженность		14 599	13 198
Резерв по обязательствам кредитного характера	25	-	8 418
Прочее		2 888	1 891
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>69 991</b>	<b>56 148</b>

#### 16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2011			2010		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	69 900 000	699 000	1 061 382	69 900 000	699 000	1 061 382
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>69 900 000</b>	<b>699 000</b>	<b>1 061 382</b>	<b>69 900 000</b>	<b>699 000</b>	<b>1 061 382</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2011 года эмиссионный доход составил 392 000 тысяч рублей (2010 г.: 392 000 тысяч рублей).

#### 17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 184 541 тысячу рублей (2010 г.: 224 220 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 20 192 тысяча рублей (2010 г.: 59 871 тысяча рублей).

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

Дополнительно в составе собственных средств в российских учетных регистрах Банка отражен резервный фонд в сумме 74 421 тысяча рублей (2010 г.: 14 850 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

#### 18. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	1 784 866	1 219 134
Средства в других банках	17 064	58 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6 952
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	416 287	212 414
Корреспондентские счета в других банках	1 037	1 090
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2 219 254</b>	<b>1 498 214</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	839 531	834 780
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 892	35 861
Прочие заемные средства	29 500	42 940
Срочные депозиты юридических лиц	131 985	40 446
Средства других банков	41 574	26 608
Текущие/расчетные счета	13 745	8 207
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 106 227</b>	<b>988 842</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 113 027</b>	<b>509 372</b>

#### 19. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по выданным гарантиям	173 206	42 288
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	103 175	75 771
Комиссии по кредитным операциям	80 797	12 977
Комиссии за открытие счетов	20 256	4 097
Комиссии по операциям с валютой	8 317	8 933
Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля	5 780	6 961
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	934	125
Прочее	5 644	1 458
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>398 109</b>	<b>152 610</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за оказание посреднических услуг	10 442	-
Комиссии-бонусы участникам рекламных акций	9 993	224
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	5 024	3 661
Комиссии по операциям с валютой	1 547	1 495
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	5 144	2 946
Комиссии за инкассацию	3 148	1 860
Комиссии, уплаченные банкам-контрагентам по операциям с ценными бумагами	1 719	410
Прочее	41	1 443
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>37 058</b>	<b>12 039</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>361 051</b>	<b>140 571</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

20. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		499 409	363 900
Административные расходы		112 331	108 457
Расходы по аренде		90 374	78 777
Реклама и маркетинг		42 582	66 502
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		61 567	48 898
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		32 083	35 832
Амортизация основных средств	9	44 397	23 687
Прочее		25 543	9 528
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>908 286</b>	<b>735 581</b>

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	30 440	29 262
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	33 713	65 192
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно: в составе прочего совокупного дохода	(59 455)	(93 858)
в составе капитала	-	10
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>4 698</b>	<b>606</b>

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	24 385	2 337
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20 %; 2010 г.: 20%)	4 877	468
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(1 565)	(1 010)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	1 386	1 148
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>4 698</b>	<b>606</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 Банка.



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

	2011	Изменение	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	44 120	25 221	18 899
Резерв под обесценение гарантий и прочих активов	3 392	(717)	4 109
Прочие обязательства	6 885	2 591	4 294
Выпущенные ценные бумаги	490	(1 416)	1 906
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 933	11 933	-
Основные средства	-	(2 004)	2 004
Прочее	-	(867)	867
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>66 820</b>	<b>34 741</b>	<b>32 079</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Переоценка основных средств	171 558	59 455	112 103
Основные средства	20 363	20 363	-
Кредиты клиентам	3 598	3 598	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(14 927)	14 927
Прочее	-	(35)	35
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>195 519</b>	<b>68 454</b>	<b>127 065</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(128 699)</b>	<b>(33 713)</b>	<b>(94 986)</b>
	2010	Изменение	2009
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	18 899	18 899	-
Резерв под обесценение гарантий и прочих активов	4 109	561	3 548
Прочие обязательства	4 294	1 992	2 302
Кредиты клиентам	-	(2 332)	2 332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(794)	794
Выпущенные ценные бумаги	1 906	1 169	737
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(152)	152
Основные средства	2 004	2 004	-
Прочее	867	862	5
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>32 079</b>	<b>22 209</b>	<b>9 870</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Переоценка основных средств	112 103	93 949	18 154
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 927	14 927	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(21 314)	21 314
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(101)	101
Прочее	35	(60)	95
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>127 065</b>	<b>87 401</b>	<b>39 664</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(94 986)</b>	<b>(65 192)</b>	<b>(29 794)</b>

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 171 558 тысячи рублей (2010 г.: 112 103 тысячи рублей) было рассчитано в отношении



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (см. Примечание 9).

## 22. Компоненты совокупного дохода

	2011	2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(505)
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(505)
<b>Переоценка основных средств</b>		
Переоценка основных средств (Примечание 9)	297 276	469 793
Эффект от переоценки основных средств	297 276	469 793
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	101
Переоценка основных средств	(59 455)	(93 959)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(59 455)	(93 858)
<b>Прочий совокупный доход после налогообложения</b>	<b>237 821</b>	<b>375 430</b>

## 23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным Комитетом и Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 25.

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

**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.11.2009 № 2321-У, от 17.11.2010 № 2524-У).

**Географический риск.**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 243 473	495 426	-	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	485 551	-	-	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	10 768 885	7 779	416 715	11 193 379
Основные средства	1 801 917	-	-	1 801 917
Прочие активы	373 737	393	-	374 130
<b>Итого активов</b>	<b>20 201 766</b>	<b>503 598</b>	<b>416 715</b>	<b>21 122 079</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	631 724	8 719	-	640 443
Средства клиентов	16 931 547	8 859	36 014	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	308 816	-	-	308 816
Прочие заемные средства	888 029	-	-	888 029
Прочие обязательства	69 977	14	-	69 991
Текущие налоговые обязательства	13 862	-	-	13 862
Отложенные налоговые обязательства	128 699	-	-	128 699
<b>Итого обязательств</b>	<b>18 972 654</b>	<b>17 592</b>	<b>36 014</b>	<b>19 026 260</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 229 112</b>	<b>486 006</b>	<b>380 701</b>	<b>2 095 819</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>4 857 862</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 857 862</b>

\* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития

**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР <sup>†</sup>	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 997 720	15 274	5	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	222 297			222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 037 877	344 750	-	4 382 627
Кредиты клиентам	8 926 059	120 999	-	9 047 058
Основные средства	1 455 880	-	-	1 455 880
Прочие активы	158 880	-	-	158 880
<b>Итого активов</b>	<b>17 798 713</b>	<b>481 023</b>	<b>5</b>	<b>18 279 741</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 343 039			1 343 039
Средства клиентов	12 627 189	8 093	47 857	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 394 232	-	-	1 394 232
Прочие заемные средства	858 529	-	-	858 529
Прочие обязательства	50 841	5 307	-	56 148
Текущие налоговые обязательства	11 357	-	-	11 357
Отложенные налоговые обязательства	94 986	-	-	94 986
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 380 173</b>	<b>13 400</b>	<b>47 857</b>	<b>16 441 430</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 418 540</b>	<b>467 623</b>	<b>(47 852)</b>	<b>1 838 311</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 023 355</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 023 355</b>

<sup>†</sup> ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 001 965	559 439	175 475	2 020	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	485 551	-	-	-	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	10 542 017	134 934	516 428	-	11 193 379
Основные средства	1 801 917	-	-	-	1 801 917
Прочие активы	371 379	2 334	417	-	374 130
<b>Итого активов</b>	<b>19 731 032</b>	<b>696 707</b>	<b>692 320</b>	<b>2 020</b>	<b>21 122 079</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	631 724	8 719	-	-	640 443
Средства клиентов	15 522 004	752 101	700 357	1 958	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	308 816	-	-	-	308 816
Прочие заемные средства	888 029	-	-	-	888 029
Прочие обязательства	69 972	5	14	-	69 991
Текущие налоговые обязательства	13 862	-	-	-	13 862
Отложенные налоговые обязательства	128 699	-	-	-	128 699
<b>Итого обязательств</b>	<b>17 563 106</b>	<b>760 825</b>	<b>700 371</b>	<b>1 958</b>	<b>19 026 260</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 167 926</b>	<b>(64 118)</b>	<b>(8 051)</b>	<b>62</b>	<b>2 095 819</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>194 000</b>	<b>-</b>	<b>(195 856)</b>	<b>-</b>	<b>(1 856)</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>2 361 926</b>	<b>(64 118)</b>	<b>(203 907)</b>	<b>62</b>	<b>2 093 963</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>4 688 085</b>	<b>169 517</b>	<b>260</b>	<b>-</b>	<b>4 857 862</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 847 938	90 528	73 769	764	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	222 297	-	-	-	222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 037 877	344 750	-	-	4 382 627
Кредиты клиентам	6 986 978	1 374 710	685 370	-	9 047 058
Основные средства	1 455 880	-	-	-	1 455 880
Прочие активы	157 877	359	644	-	158 880
<b>Итого активов</b>	<b>15 708 847</b>	<b>1 810 347</b>	<b>759 783</b>	<b>764</b>	<b>18 279 741</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1 343 039	-	-	-	1 343 039
Средства клиентов	10 994 936	816 297	871 903	3	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	227 674	1 162 525	4 033	-	1 394 232
Прочие заемные средства	858 529	-	-	-	858 529
Прочие обязательства	55 803	307	38	-	56 148
Текущие налоговые обязательства	11 357	-	-	-	11 357
Отложенные налоговые обязательства	94 986	-	-	-	94 986
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 586 324</b>	<b>1 979 129</b>	<b>875 974</b>	<b>3</b>	<b>16 441 430</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 122 523</b>	<b>(168 782)</b>	<b>(116 191)</b>	<b>761</b>	<b>1 838 311</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>(106 737)</b>	<b>64 611</b>	<b>44 366</b>	<b>-</b>	<b>2 240</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>2 015 786</b>	<b>(104 171)</b>	<b>(71 825)</b>	<b>761</b>	<b>1 840 551</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 004 720</b>	<b>18 427</b>	<b>208</b>	<b>-</b>	<b>1 023 355</b>

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

	2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(2 565)	(2 052)
Ослабление доллара США на 4%	2 565	2 052
Укрепление Евро на 3%	(242)	(194)
Ослабление Евро на 3%	242	194

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2010 года.

	2010	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(6 751)	(5 401)
Ослабление доллара США на 4%	6 751	5 401
Укрепление Евро на 5%	(5 810)	(4 648)
Ослабление Евро на 5%	5 810	4 648

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка незначительно.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением 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. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/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 Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк 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. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 35,1% (2010 г.: 90,3%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года ЗАО «БДО» не аудирован).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 102,6% (2010 г.: 91,6%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года ЗАО «БДО» не аудирован).
- 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. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 72,0% (2010 г.: 59,1%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года ЗАО «БДО» не аудирован).



**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От Более года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	431 233	15 146	7 955	254 816	709 150
Средства клиентов	5 789 563	4 045 755	6 649 350	1 240 578	17 725 246
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 449	157 323	20 269	43 084	328 125
Прочие заемные средства	-	-	-	1 473 388	1 473 388
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>6 328 245</b>	<b>4 218 224</b>	<b>6 677 574</b>	<b>3 011 866</b>	<b>20 235 909</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От Более года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1 333 510	485	595	12 617	1 347 207
Средства клиентов	3 979 092	4 617 528	4 348 741	262 003	13 207 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 048 869	144 064	211 613	6 607	1 411 153
Прочие заемные средства	-	-	-	1 396 976	1 396 976
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>6 361 471</b>	<b>4 762 077</b>	<b>4 560 949</b>	<b>1 678 203</b>	<b>17 362 700</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 738 899	-	-	-	-	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	485 551	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	197 620	2 242 125	5 243 792	3 509 842	-	11 193 379
Основные средства	-	-	-	-	1 801 917	1 801 917
Прочие активы	64 454	3 671	4 290	6 497	295 218	374 130
<b>Итого активов</b>	<b>7 529 176</b>	<b>2 245 796</b>	<b>5 248 082</b>	<b>3 516 339</b>	<b>2 582 686</b>	<b>21 122 079</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	429 311	8 719	-	202 413	-	640 443
Средства клиентов	5 709 461	3 708 517	6 394 303	1 164 139	-	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 031	150 731	18 663	33 391	-	308 816
Прочие заемные средства	-	-	-	888 029	-	888 029
Прочие обязательства	37 551	31 930	184	18	308	69 991
Текущие налоговые обязательства	-	13 862	-	-	-	13 862
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	128 699	128 699
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 282 354</b>	<b>3 913 759</b>	<b>6 413 150</b>	<b>2 287 990</b>	<b>129 007</b>	<b>19 026 260</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>						
	<b>1 246 822</b>	<b>(1 667 963)</b>	<b>(1 165 068)</b>	<b>1 228 349</b>	<b>2 453 679</b>	<b>2 095 819</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>						
	<b>1 246 822</b>	<b>(421 141)</b>	<b>(1 586 209)</b>	<b>(357 860)</b>	<b>2 095 819</b>	



**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2010 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 012 999	-	-	-	-	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	222 297	222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 382 627	-	-	-	-	4 382 627
Кредиты клиентам	743 257	3 508 409	2 735 007	2 060 385	-	9 047 058
Основные средства	-	-	-	-	1 455 880	1 455 880
Прочие активы	158 880	-	-	-	-	158 880
<b>Итого активов</b>	<b>8 297 763</b>	<b>3 508 409</b>	<b>2 735 007</b>	<b>2 060 385</b>	<b>1 678 177</b>	<b>18 279 741</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 331 795	-	-	11 244	-	1 343 039
Средства клиентов	3 900 274	4 320 277	4 206 615	255 973	-	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 047 857	140 200	200 502	5 673	-	1 394 232
Прочие заемные средства	-	-	-	858 529	-	858 529
Прочие обязательства	34 616	12 530	302	14	8 686	56 148
Текущие налоговые обязательства	-	11 357	-	-	-	11 357
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	94 986	94 986
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 314 542</b>	<b>4 484 364</b>	<b>4 407 419</b>	<b>1 131 433</b>	<b>103 672</b>	<b>16 441 430</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 983 221</b>	<b>(975 955)</b>	<b>(1 672 412)</b>	<b>928 952</b>	<b>1 574 505</b>	<b>1 838 311</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 983 221</b>	<b>1 007 266</b>	<b>(665 146)</b>	<b>263 806</b>	<b>1 838 311</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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 Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям 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 потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**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.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка 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.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 738 899	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	485 551	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	197 620	2 242 125	5 243 792	3 509 842	-	11 193 379
Основные средства	-	-	-	-	1 801 917	1 801 917
Прочие активы	-	-	-	-	374 130	374 130
<b>Итого активов</b>	<b>5 725 823</b>	<b>2 242 125</b>	<b>5 243 792</b>	<b>3 509 842</b>	<b>4 400 497</b>	<b>21 122 079</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	429 311	8 719	-	202 413	-	640 443
Средства клиентов	1 625 332	3 708 517	6 394 303	1 164 138	4 084 130	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 031	150 731	18 663	33 391	-	308 816
Прочие заемные средства	-	-	-	888 029	-	888 029
Прочие обязательства	-	-	-	-	69 991	69 991
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	13 862	13 862
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	128 699	128 699
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 160 674</b>	<b>3 867 967</b>	<b>6 412 966</b>	<b>2 287 971</b>	<b>4 296 682</b>	<b>19 026 260</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 565 149</b>	<b>(1 625 842)</b>	<b>(1 169 174)</b>	<b>1 221 871</b>	<b>103 815</b>	<b>2 095 819</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 565 149</b>	<b>1 939 307</b>	<b>770 133</b>	<b>1 992 004</b>	<b>2 095 819</b>	

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	900 000	-	-	-	2 112 999	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	222 297	222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 286 325	-	-	-	96 302	4 382 627
Кредиты клиентам	743 257	3 508 409	2 735 007	2 060 385	-	9 047 058
Основные средства	-	-	-	-	1 455 880	1 455 880
Прочие активы	-	-	-	-	158 880	158 880
<b>Итого активов</b>	<b>5 929 582</b>	<b>3 508 409</b>	<b>2 735 007</b>	<b>2 060 385</b>	<b>4 046 358</b>	<b>18 279 741</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 331 794	-	-	11 245	-	1 343 039
Средства клиентов	2 057 994	4 320 277	4 206 615	255 973	1 842 280	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	802 782	140 200	200 502	5 673	245 075	1 394 232
Прочие заемные средства	-	-	-	858 529	-	858 529
Прочие обязательства	-	-	-	-	56 148	56 148
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	11 357	11 357
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	94 986	94 986
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 192 570</b>	<b>4 460 477</b>	<b>4 407 117</b>	<b>1 131 420</b>	<b>2 249 846</b>	<b>16 441 430</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 737 012</b>	<b>(952 068)</b>	<b>(1 672 110)</b>	<b>928 965</b>	<b>1 796 512</b>	<b>1 838 311</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 737 012</b>	<b>784 944</b>	<b>(887 166)</b>	<b>41 799</b>	<b>1 838 311</b>	

На 31 декабря 2011 и 2010 годов изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на капитал, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	2,75%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14,1%	-	-	13,2%	8,9%	-
Средства в других банках	4,15%	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	14,6%	12,0%	11,5%	18,5%	13,6%	15,6%
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	6,7%	6,2%	-	4,2%	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты	8,1%	5,6%	5,4%	10,5%	7,4%	7,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,5%	-	-	3,7%	8,1%	-
Прочие заемные средства	3,8%	-	-	3,8%	-	-

**Прочий ценовой риск.**

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений цен на акции по состоянию на 31 декабря 2010 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Понижение цены на 10%	(9 630)	(7 704)
Повышение цены на 10%	9 630	7 704

**24. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

	2011	2010
Основной капитал	1 546 257	1 460 146
Дополнительный капитал	1 159 854	1 223 959
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2 706 111</b>	<b>2 684 105</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 14,0% (2010 г.: 18,1%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года ЗАО «БДО» не аудирован). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10,0%.

#### **25. Условные обязательства**

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. 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** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	46 519	36 285
От 1 до 5 лет	145 142	85 291
Более 5 лет	20 670	88 842
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>212 331</b>	<b>210 418</b>

Операционная аренда включает аренду недвижимости и аренду транспортных средств.

В 2011 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам. Ученные Банком расходы по аренде составили 90 374 тысячи рублей (2010 г.: 78 777 тысяч рублей).

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Гарантии выданные	3 500 826	632 435
Неиспользованные кредитные линии	1 357 036	399 338
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(8 418)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>4 857 862</b>	<b>1 023 355</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	8 418	-
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(8 418)	8 418
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>8 418</b>

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках 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.

Большая часть финансовых инструментов Банка представлена ликвидными ценными бумагами (облигациями региональных и муниципальных органов власти и крупных корпораций РФ, а также акциями крупнейших компаний РФ), включенными в Ломбардный список Банка России и активно торгуемыми на Фондовой Бирже ММВБ, поэтому суммы, которые Банк способен получить при продаже имеющегося пакета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, близки к представленным ниже оценкам их стоимости.



**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

В тоже время, представленные далее оценки могут отличаться как в большую, так и меньшую сторону от сумм, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента, что определяется рыночной конъюнктурой и специфическими рисками, связанными с конкретным инструментом.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 738 899	1 738 899	3 012 999	3 012 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	807 524	4 382 627	4 382 627
Средства в других банках	4 720 679	4 720 679	-	-
Кредиты клиентам	11 193 379	11 193 379	9 047 058	9 047 058
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	640 443	640 443	1 343 039	1 343 039
Средства клиентов	16 976 420	16 976 420	12 683 139	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	308 816	308 816	1 394 232	1 394 232
Прочие заемные средства	888 029	888 029	858 529	858 529

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.



**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Первый уровень

---

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524
---	---------

---

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2010 года.

Первый уровень

---

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 382 627
---	-----------

---

## 27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие классы: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) суды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

**Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Итого
<b>Активы</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	1 738 899	-	1 738 899
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	622 871	-	622 871
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	184 653	-	184 653
<b>Средства в других банках</b>			
- Депозиты в Центральном Банке		3 020 331	3 020 331
- Кредиты и депозиты других банков		1 700 348	1 700 348
<b>Кредиты клиентам</b>			
- Корпоративные кредиты	-	6 135 060	6 135 060
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	4 376 073	4 376 072
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	613 673	613 673
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	67 245	67 245
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	1 328	1 328
<b>Прочие финансовые активы</b>			
- Расчеты по конверсионным операциям	39 123	-	39 123
- Дебиторская задолженность	13 170	-	13 170
- Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	11 354	-	11 354
- Расчеты по пластиковым картам	5 200	-	5 200
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 615 270</b>	<b>15 914 058</b>	<b>18 529 328</b>
<b>Нефинансовые активы</b>			<b>2 592 751</b>
<b>Итого активов</b>			<b>21 122 079</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3 012 999	-	3 012 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	3 666 333	-	3 666 333
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	619 992	-	619 992
- Долевые корпоративные ценные бумаги	96 302	-	96 302
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	6 852 067	6 852 067
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 825 296	1 825 296
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	327 071	327 071
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	35 000	35 000
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	7 624	7 624
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по конверсионным операциям	-	103 989	103 989
- Дебиторская задолженность	-	17 633	17 633
- Расчеты по пластиковым картам	-	1 475	1 475
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 395 626</b>	<b>9 170 155</b>	<b>16 565 781</b>
Нефинансовые активы			1 713 960
<b>Итого активов</b>			<b>18 279 741</b>

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

## 28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

*Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)*

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	8 353	278 591	286 944
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	137 080	1 215 993	1 353 073
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(73 502)	(737 426)	(810 928)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>71 931</b>	<b>757 158</b>	<b>829 089</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	860	17 363	18 223
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	3 128	5 438	8 566
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>3 988</b>	<b>22 801</b>	<b>26 789</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>7 493</b>	<b>261 228</b>	<b>268 721</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>67 943</b>	<b>734 357</b>	<b>802 300</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	14 215	90 161	174	104 550
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	19 561	350 671	282 984	653 216
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(25 423)	(440 832)	(4 567)	(470 822)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>8 353</b>	<b>-</b>	<b>278 591</b>	<b>286 944</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	3 681	-	4	3 685
	(2 821)	-	17 359	14 538
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>860</b>	<b>-</b>	<b>17 363</b>	<b>18 223</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>10 534</b>	<b>90 161</b>	<b>170</b>	<b>100 865</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>7 493</b>	<b>-</b>	<b>261 228</b>	<b>268 721</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	5 891	19 909	6 947	32 747
Средства клиентов, полученные в течение года	265 075	960 311	1 574 734	2 800 120
Средства клиентов, погашенные в течение года	(270 495)	(958 550)	(1 553 589)	(2 782 634)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>471</b>	<b>21 670</b>	<b>28 092</b>	<b>50 233</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Акционеры	Компании, контролируемые акционерами	Итого
Прочие заемные средства			
Прочие заемные средства на 1 января	413 554	221 119	634 673
Прочие заемные средства, переоформленные не связанными с Банком компаниями	223 856	-	223 856
Начисленные проценты	23 800	5 700	29 500
<b>Прочие заемные средства на 31 декабря</b>	<b>661 210</b>	<b>226 819</b>	<b>888 029</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	81 431	20 697	89	3 463	105 680
Средства клиентов, полученные в течение года	899 240	389 405	863 923	399 019	2 551 587
Средства клиентов, погашенные в течение года	(974 780)	(390 193)	(864 012)	(395 535)	( 2 624 520)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>5 891</b>	<b>19 909</b>	<b>-</b>	<b>6 947</b>	<b>32 747</b>

	Акционеры	Компании, контролируемые акционерами	Итого
Прочие заемные средства			
Прочие заемные средства на 1 января	250 479	56 699	307 178
Прочие заемные средства, полученные в течение года	150 000	160 000	310 000
Начисленные проценты	13 075	4 420	17 495
<b>Прочие заемные средства на 31 декабря</b>	<b>413 554</b>	<b>221 119</b>	<b>634 673</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	6 233	60 457	66 690
Процентные расходы	-	(617)	(480)	(1 097)
Комиссионные доходы	70	233	1 047	1 350
Операционные расходы	-	(2)	(5 879)	(5 881)

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	2 858	34 967	9 701	47 526
Процентные расходы	(15 476)	(345)	-	(462)	(16 283)
Комиссионные доходы	71	-	73	12	156
Операционные расходы	-	-	-	(9 654)	(9 654)

Выплаты вознаграждения ключевому руководству в 2011 году составили 40 289 тысяч рублей (2010 г.: 16 512 тысяч рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

  
 К.В. Шварц,  
 Председатель Правления



  
 А.Г. Волкова,  
 Главный бухгалтер

14 марта 2012 года

**Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК"  
(закрытое акционерное общество)**

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2012 года,  
и аудиторское заключение  
независимого аудитора



## Содержание

### Заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении .....	4
Отчет о совокупном доходе.....	5
Отчет о движении денежных средств.....	6
Отчет об изменениях в капитале .....	7

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Принципы представления отчетности.....	10
4. Основные принципы учетной политики.....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	24
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
7. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	27
8. Средства в других банках.....	27
9. Кредиты клиентам .....	28
10. Основные средства .....	34
11. Прочие активы.....	36
12. Средства других банков .....	38
13. Средства клиентов .....	38
14. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	39
15. Прочие заемные средства .....	39
16. Прочие обязательства .....	39
17. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	40
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	40
19. Процентные доходы и расходы .....	40
20. Комиссионные доходы и расходы .....	41
21. Операционные расходы .....	41
22. Налог на прибыль.....	41
23. Управление рисками .....	43
24. Управление капиталом .....	57
25. Условные обязательства .....	57
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	58
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	61
28. Операции со связанными сторонами .....	62
29. События после отчетной даты .....	64



Международная  
ассоциация  
независимых  
аудиторов и  
бухгалтерских  
консультантов



**ФИНЭКСПЕРТИЗА**  
АУДИТОРНО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69, стр. 1, тел.: (495) 775 22 00, 775 22 01  
почтовый адрес: 129110, г. Москва, а/я 179  
info@finexpertiza.ru  
www.finexpertiza.ru

Исх. № 543-04/13 от 01.04.13

#### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Коммерческого банка «РОСЭНЕРГБАНК» (закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка «РОСЭНЕРГБАНК» (закрытое акционерное общество) (далее - "Банк"), включающей в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку и представление финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых являются недобросовестные действия или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных в данных обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора.

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм и предусматривают, чтобы мы спланировали и провели наш аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия информации, содержащиеся в финансовой отчетности. Процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений в отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценена данный риск, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применения учетной политики и существенных оценочных значений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение аудитора.

По нашему мнению, данная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Борисов Н.Е.  
Заместитель Генерального директора

ООО "Фин Экспертиза"  
Москва, Россия  
«01» апреля 2013 года

Красноярск (3912) 557266 / Новосибирск (3832) 226665 / Нижний Новгород (831) 4216212  
Санкт-Петербург (812) 5799207 / Тюмень (3452) 491424 / Ростов-на-Дону (863) 2630543  
Киев (380 44) 4557041 / Минск (375 17) 2663910 / Алматы (7 7272) 748694 / Ташкент (998 71) 1440704

Приложение № 35 к проспекту ценных бумаг

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2012	2011
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 656 895	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России		645 864	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 729 072	807 524
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	284 652	-
Средства в других банках	8	3 621 958	4 720 679
Кредиты клиентам	9	17 002 347	11 193 379
Основные средства	10	2 191 891	1 801 917
Прочие активы	11	662 520	374 130
<b>Итого активов</b>		<b>30 795 199</b>	<b>21 122 079</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	1 820 142	640 443
Средства клиентов	13	22 625 547	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 556 965	308 816
Прочие заемные средства	15	1 405 269	888 029
Прочие обязательства	16	247 591	69 991
Текущие налоговые обязательства		20 265	13 862
Отложенные налоговые обязательства	22	263 456	128 699
<b>Итого обязательств</b>		<b>27 939 235</b>	<b>19 026 260</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	17	1 161 382	1 061 382
Эмиссионный доход	17	592 000	392 000
Фонд переоценки основных средств		1 017 580	686 230
Нераспределенная прибыль		85 002	(43 793)
<b>Итого капитала</b>		<b>2 855 964</b>	<b>2 095 819</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>30 795 199</b>	<b>21 122 079</b>

М.В. Павлик,  
Председатель Правления



А.Г. Волкова,  
Главный бухгалтер

1 апреля 2013 года

Примечания на страницах с 9 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Приложение № 36 к проспекту ценных бумаг

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	19	2 477 625	2 219 254
Процентные расходы	19	(1 282 796)	(1 106 227)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 194 829</b>	<b>1 113 027</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	9	(380 818)	(261 106)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам</b>		<b>814 011</b>	<b>851 921</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 003	(365 139)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 619	23 804
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		9 976	9 459
Комиссионные доходы	20	472 963	398 109
Комиссионные расходы	20	(41 445)	(37 058)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	11, 16	(10 948)	5 371
Прочие операционные доходы		51 092	46 204
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 306 271</b>	<b>932 671</b>
Операционные расходы	21	(1 090 850)	(908 286)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>215 421</b>	<b>24 385</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(86 626)	(4 698)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>128 795</b>	<b>19 687</b>
Прочий совокупный доход			
Эффект от переоценки основных средств	10	414 187	297 276
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		(82 837)	(59 455)
<b>Прочий совокупный доход после налогообложения</b>		<b>331 350</b>	<b>237 821</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>460 145</b>	<b>257 508</b>

М.В. Павлик,  
Председатель Правления

А.Г. Волкова,  
Главный бухгалтер

1 апреля 2013 года



Примечания на страницах с 9 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Приложение № 37 к проспекту ценных бумаг

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты и комиссии полученные	2 917 055	2 605 822
Проценты и комиссии уплаченные	(1 425 320)	(1 035 819)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 230)	(353 666)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 673	23 804
Прочие операционные доходы	48 965	46 204
Операционные расходы	(1 009 616)	(807 994)
Уплаченный налог на прибыль	(28 303)	(27 936)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>497 224</b>	<b>450 415</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(160 313)	(263 254)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 901 635)	3 576 156
Средства в других банках	1 098 177	(4 720 000)
Кредиты клиентам	(6 211 412)	(2 450 845)
Прочие активы	(283 261)	(223 025)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	1 181 504	(704 312)
Средства клиентов	5 810 514	4 188 321
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 289 336	(1 012 881)
Прочие обязательства	70 491	(33 089)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>390 625</b>	<b>(1 192 514)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(309 712)	-
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(28 682)	(93 402)
Выручка от реализации основных средств	-	245
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(338 394)</b>	<b>(93 157)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия акций	300 000	-
Привлечение прочих заемных средств	600 000	-
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>900 000</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(34 235)</b>	<b>11 571</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>917 996</b>	<b>(1 274 100)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>1 738 899</b>	<b>3 012 999</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>2 656 895</b>	<b>1 738 899</b>

М.В. Павлик,  
Председатель Правления

1 апреля 2013 года



А.Г. Волкова,  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Приложение № 38 к проспекту ценных бумаг

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2011 года	1 061 382	392 000	448 409	(63 480)	1 838 311
Совокупный доход за 2011 год	-	-	237 821	19 687	257 508
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 061 382	392 000	686 230	(43 793)	2 095 819
Эмиссия акций	100 000	200 000	-	-	300 000
Совокупный доход за 2012 год	-	-	331 350	128 795	460 145
Остаток на 31 декабря 2012 года	1 161 382	592 000	1 017 580	85 002	2 855 964

*стг*  
М.В. Павлик,  
Председатель Правления

1 апреля 2013 года



*А.Г. Волкова*  
А.Г. Волкова,  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

*Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)*

#### 1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) был учрежден в 1992 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России от 06.08.2012 № 2211 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц;
- лицензия Банка России от 06.08.2012 № 2211 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц;
- лицензия Банка России от 21.02.2012 № 2211 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
  - от 01.04.2008 № 177-11119-100000 на осуществление брокерской деятельности;
  - от 01.04.2008 № 177-11123-010000 на осуществление дилерской деятельности;
  - от 01.04.2008 № 177-11127-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
  - от 29.07.2010 № 177-13238-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 6 филиалов (2011 г.: 5 филиалов) в Российской Федерации.

Головной офис Банка расположен по адресу 105062, Москва, Подсосенский пер., д.30, стр. 3.

Юридический и фактический адрес Банка: 105062, Москва, Подсосенский пер., д.30, стр. 3.

Начиная с сентября 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 году составила 748 человек (2011 г.: 699 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	20,00	20,00
ООО «ЛОГОС»	17,50	20,00
ООО «СТРОЙПРИМА»	17,50	20,00
ООО «РУСИНВЕСТ»	17,50	19,99
ООО «РЕТОР»	11,45	-
ООО «Спецэнергоцентр»	10,74	11,80
ООО «Альфа-КурьерСервис»	4,39	7,13
Акционеры с долей участия менее 5% от уставного капитала Банка	0,92	1,08
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Ниже представлена информация о конечных бенефициарах Банка:

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
Гордон Генади	19,90	19,90
Васильева Лидия Александровна	17,50	20,00
Шварц Константин Валерьевич	17,50	19,99
Диденко Мария Рафаиловна	17,50	-
Синицына Наталья Вячеславовна	11,45	-
Маклакова Мария Геннадьевна	10,74	19,98
Монже Симонс Марио Игнасио	4,37	7,09
Баширов Рафаил Рашидович	-	11,81
Конечные бенефициары с долей владения менее 2% от уставного капитала Банка	1,04	1,23
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

### Общая характеристика

С начала 90-х годов Российская Федерация испытала серьезные политические, экономические и социальные изменения. Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика признана рыночной, и ряд основных реформ, направленных на создание банковской, судебной, налоговой и законодательной систем проведены, деловая и законодательная инфраструктура не обладает тем уровнем стабильности, который существует в странах с более развитой экономикой.

В настоящее время российская экономика продолжает демонстрировать определенные черты, присущие странам, в которых рыночная экономика находится на стадии становления. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся:

- относительно высокие темпы инфляции в течение ряда лет;
- низкий уровень ликвидности на рынках капитала;
- неконвертируемость национальной валюты в ряде иностранных государств.

В 2012 году международные рейтинговые агентства подтвердили следующие суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации:

- "BBB/A2" (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте), "BBB+/A2" (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте), прогноз "стабильный", в соответствии со шкалой агентства Standard&Poor's;

- "BBB", прогноз "стабильный" (долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ("РДЭ") в иностранной и национальной валюте), "F3" (краткосрочный РДЭ в иностранной валюте), в соответствии со шкалой агентства Fitch Ratings;

- "Baa1" (долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной и национальной валюте), прогноз "стабильный", в соответствии со шкалой агентства Moody's.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации поддерживается высокой степенью финансовой устойчивости государства, но сдерживается умеренной степенью экономического развития и сравнительно низким уровнем институционального развития. Выгоды, которые Российская Федерация извлекает из масштабов своей экономики, нивелируются затруднениями в диверсификации экономики, которая слишком сильно зависит от экспорта сырьевых товаров, составляющего 80% от всего российского экспорта.

Реальный рост ВВП за 2012 год, по оценкам Федеральной службы государственной статистики составил 3,4%.

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



#### Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

	Инфляция за период
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,1%
31 декабря 2008 года	13,3%

#### Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

### 3. Принципы представления отчетности

#### Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

#### Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним), на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

#### Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 9, 23, 26.

#### Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение

указанных стандартов с момента их вступления в действие. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данных стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

Изменения к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в прочем совокупном доходе. Эти изменения требуют от организации разделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две группы по принципу возможности их потенциального переноса в будущем в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий.

МСФО 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». МСФО 9 был выпущен в ноябре 2009 года и заменил те части МСБУ 39, которые касались классификации и оценки финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении следующих изменений: (а) вступления МСФО 9 в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты и (б) добавления требований к раскрытию информации в МСФО 9. Его основные отличия от МСБУ 39:

- По методам оценки финансовые активы разделяются на две группы: активы, которые впоследствии оцениваются по справедливой стоимости и активы, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (а) бизнес-модель организации ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (б) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков.

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. При этом перенос прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибыли или убытка не предусматривается. Выбор может осуществляться индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСБУ 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года. Досрочное применение разрешается.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменит МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО 10 вводит единую модель контроля, распространяющуюся на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в том случае, если он получает доходы от своего участия в

объекте инвестиций, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСБУ 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменит МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР 13 «Совместно контролируемые предприятия - неденежные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых организация подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой организации. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия организации в других организациях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств организации.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменяет руководство по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО 13, не требуется.

МСБУ 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Поправка к МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия.

“Раскрытия - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” - изменение к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности банка оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействие на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - изменение к МСБУ 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСБУ 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это исключает разъяснение значения требования “ в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет” и того, что некоторые системы с расчетом на валовой основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на нетто основе.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: изменения к МСБУ 1 “Первое применение МСФО”, относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, изменение к МСБУ 12 “Налоги на прибыль”, вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, изменения к МСБУ 19 “Вознаграждения работникам”, касающиеся пересмотра в подходе к признанию и оценке пенсионных расходов в рамках планов с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытию информации о всех вознаграждениях работникам, не окажут влияния на настоящую финансовую отчетность.

#### 4. Основные принципы учетной политики

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

##### *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. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### *Финансовые активы*

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам).

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

#### **Классификация финансовых активов**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых активов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых активов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Ссуды и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Активы, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;



- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению ссуд и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение ссуд и дебиторской задолженности, активов, удерживаемых до срока погашения, или финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

#### *Признание финансовых активов*

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые активы. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

#### *Оценка стоимости финансовых активов*

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включающей затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые активы, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- ссуд и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав чистого инвестиционного дохода в отчете о совокупном доходе. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о совокупном доходе в составе затрат по финансированию;
- активов, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты оцениваются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в отчете о совокупном доходе. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

#### **Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость финансовых активов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых активов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому активу с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых активов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

#### **Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о совокупном доходе;

- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств в отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о совокупном доходе в составе чистого инвестиционного дохода и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о совокупном доходе в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

#### **Прекращение признания**

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

#### **Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

#### **(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;



- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих

на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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 резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

#### **(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, 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, переклассифицируется из прочего совокупного дохода 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 прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается

по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

**Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают субординированные займы, которые отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

**Договоры "репо" и "обратного репо" и операции займа ценных бумаг**

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Взаимозачеты финансовых активов**

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

#### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода 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 основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации (кроме земли) и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств. Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива. Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

#### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 40 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 5 лет;
- Вложения в арендованное имущество - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали



возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

#### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

#### **Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии 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 и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки 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 консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

**Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

**Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

**Операции ответственного хранения**

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2012	2011
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	914 319	597 927
Наличные средства	692 585	552 590
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках:		
- Российской Федерации	226 617	92 956
- других стран	823 374	495 426
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 656 895</b>	<b>1 738 899</b>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, включают торговые ценные бумаги.

	2012	2011
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	3 729 072	622 871
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	-	172 738
- Муниципальные облигации	-	11 915
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 729 072</b>	<b>807 524</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2013 по август 2022 года (2011 г.: с августа 2012 по июль 2016 года), купонный доход от 7,75% до 12,00% годовых (2011 г.: от 13,35% до 19,00% годовых) и доходность к погашению от 7,41% до 14,61% годовых (2011 г.: от 6,55% до 9,90% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с августа 2012 года до октябрь 2012 года, купонный доход от 6,85% до 11,30% в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 4,70% до 6,00% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения сентябрь 2012 года, купонный доход 8,00% и доходность к погашению от 6,24%.

Кроме того, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 612 530 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 г.: 525 877 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств. Указанное обеспечение передано без права продажи.

	2012	2011
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 612 530	513 962
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	-	11 915
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 612 530</b>	<b>525 877</b>



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's investors service	S&P	Сумма	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
Корпоративные облигации					
АКБ "Промсвязьбанк" ЗАО	-	Ba2	-	518 530	518 530
ОСАО "РЕСО-Гарантия"	-	-	BB+	517 325	517 325
"Синергия" ОАО	B	-	-	223 810	223 810
ОАО "Акрон"	B+	-	-	209 779	209 779
ОАО "НК "Альянс"	B	-	-	208 174	208 174
"Гражданские самолеты Сухого" ЗАО	BB	-	-	203 689	203 689
"Трубная Металлургическая Компания" ОАО	-	B1	-	201 555	201 555
ОАО "Энел ОГК-5"	-	Ba3	-	201 301	201 301
"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)	-	B2	-	169 331	169 331
"Банк Русский Стандарт" ЗАО	B+	-	-	153 783	153 783
КБ "ЛОКО-Банк" ЗАО	B+	-	-	102 334	102 334
"Московский Кредитный Банк" ОАО	BB-	-	-	102 120	102 120
"Лизинговая компания УРАЛСИБ" ООО	BB-	-	-	100 710	100 710
АКБ "Пробизнесбанк" ОАО	B-	-	-	101 497	101 497
"Внешпромбанк" ООО	-	B2	B	100 275	100 275
"ИКС 5 ФИНАНС" ООО	-	-	B+	100 272	100 272
ОАО "АК БАРС" БАНК	-	B1	-	100 015	100 015
КБ "Петрокоммерц" ОАО	-	B1	-	95 875	95 875
"Новая перевозочная компания" ОАО	-	B1	-	53 140	53 140
"Росгосстрах Банк" ОАО	-	E+	-	51 521	51 521
"Группа Черкизово" ОАО	-	B2	-	50 908	50 908
ОАО энергетики и электрификации "Якутскэнерго"	BB	-	-	25 680	25 680
"ВымпелКом-Инвест" ООО	-	Baa3	-	25 210	25 210
Вимм-Билль-Данн Продукты Питания ОАО	-	-	-	24 999	24 999
"Банк Санкт-Петербург" ОАО	-	Ba3	-	23 890	23 890
"Газпром газэнергосеть" ОАО	-	-	-	21 948	21 948
"НОМОС-БАНК" ОАО	-	Ba3	-	20 929	20 929
"Европлан" ЗАО	BB-	-	-	20 472	20 472
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>3 729 072</b>	<b>3 729 072</b>

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's investors service	S&P	Сумма	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
Корпоративные облигации					
"Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ", ОАО	-	-	BBB-	218 331	218 331
"Акционерная финансовая корпорация "Система" ОАО	BB-	-	BB	110 839	110 839
"Мечел" ОАО	-	B1		221 894	221 894
"Мобильные ТелеСистемы" ОАО	-	-	BB	71 807	71 807
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
Облигации Федерального займа Правительство г. Москвы	BBB	Baa1	BBB+	172 738	172 738
	-	-	BBB	11 915	11 915
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>807 524</b>	<b>807 524</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены расчетными валютными векселями ОАО "Банк ВТБ" с датой погашения в октябре 2013 года. ОАО "Банк ВТБ" присвоен рейтинг BBВ по шкале агентства S&P и рейтинг Baa1 по шкале агентства Moody's investors service.

#### 8. Средства в других банках

	2012	2011
Депозиты в Центральном Банке РФ	2 700 664	3 020 331
Кредиты и депозиты в других банках с рейтингом кредитоспособности от BBB до BBB+	554 890	1 400 274
Кредиты и депозиты в других банках с рейтингом кредитоспособности от B до B+	-	300 074
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	366 404	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 621 958</b>	<b>4 720 679</b>

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 3 621 958 тысяч рублей, являются текущими.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Банк в течение 2012 и 2011 года не создавал резервов под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в 2 банках-контрагентах (2011 г.: в 5 банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла 3 250 754 тысяч рублей, или 89,8% от общей суммы средств в других банках (2011 г.: 4 720 679 тысяч рублей, или 100% от общей суммы средств в других банках).

9. Кредиты клиентам

	2012	2011
Корпоративные кредиты	7 639 195	6 433 366
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	9 621 797	4 781 659
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	303 587	-
Потребительские кредиты физическим лицам	505 498	696 039
Ипотечные кредиты физическим лицам	80 613	67 245
Кредиты государственным и муниципальным органам	8 685	1 328
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 157 028)	(786 258)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>17 002 347</b>	<b>11 193 379</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 54 050 тысяч рублей (2011 г.: 53 055 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 и 2011 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года</b>	258 577	203 312	63 263	-	525 152
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	39 729	202 274	19 103	-	261 106
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года</b>	298 306	405 586	82 366	-	786 258
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2012 года	259 326	130 952	(9 460)	-	380 818
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	(7 065)	(2 983)	-	(10 048)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>557 632</b>	<b>529 473</b>	<b>69 923</b>	<b>-</b>	<b>1 157 028</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	10 600 810	58,38	6 814 622	56,88
Оказание услуг	3 912 558	21,55	1 705 864	14,24
Строительство	568 921	3,13	1 089 484	9,10
Лизинг	685 628	3,78	1 066 267	8,90
Физические лица	586 111	3,23	763 284	6,37
Производственный сектор	1 436 983	7,91	47 123	0,39
Транспортные услуги	87 060	0,48	33 472	0,28
Сельское хозяйство	1 168	0,01	8 327	0,07
Государственные и муниципальные органы	8 685	0,05	1 328	0,01
Прочее	271 451	1,48	449 866	3,76
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>18 159 375</b>	<b>100</b>	<b>11 979 637</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 15 заемщиков (2011 г.: 13 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 248 359 тысячи рублей, или 36,8% от общей суммы кредитов клиентам (2011 г.: 4 388 892 тысячи рублей, или 36,6% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	
<b>Корпоративные кредиты</b>					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие кредиты	1 027 384	71 980	955 404	7,00	
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	2 573	2 573	-	100,00	
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие кредиты	6 912 825	483 079	6 429 746	6,99	
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>7 942 782</b>	<b>557 632</b>	<b>7 385 150</b>	<b>7,02</b>	
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие кредиты	9 257 607	235 656	9 021 951	2,54	
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	50 415	19 191	31 224	38,07	
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	117 054	84 928	32 126	72,55	
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	66 187	59 486	6 701	89,88	
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	130 534	130 212	322	99,75	
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>9 621 797</b>	<b>529 473</b>	<b>9 092 324</b>	<b>5,50</b>	

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	462 702	44 144	418 558	9,54
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	15 017	2 551	12 466	16,99
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 957	1 462	2 495	36,94
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 248	6 604	1 644	80,06
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 574	15 162	412	97,36
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>505 498</b>	<b>69 923</b>	<b>435 575</b>	<b>13,83</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	80 613	-	80 613	-
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>80 613</b>	<b>-</b>	<b>80 613</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	8 685	-	8 685	-
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>8 685</b>	<b>-</b>	<b>8 685</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>18 159 375</b>	<b>1 157 028</b>	<b>17 002 347</b>	<b>6,37</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	6 146 188	219 651	5 926 537	3,57
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	287 178	78 655	208 523	27,39
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>6 433 366</b>	<b>298 306</b>	<b>6 135 060</b>	<b>4,64</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 314 876	128 521	4 186 355	2,98
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	262 716	87 565	175 151	33,33
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	53 357	39 805	13 552	74,60
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	42 151	41 136	1015	97,59
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	108 559	108 559	-	100,00
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>4 781 659</b>	<b>405 586</b>	<b>4 376 073</b>	<b>8,48</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	648 971	42 854	606 117	6,60
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	9 240	3 576	5 664	38,70
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 949	1 057	1 892	35,84
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 738	2 738	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	32 141	32 141	-	100,00
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>696 039</b>	<b>82 366</b>	<b>613 673</b>	<b>11,83</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	67 245	-	67 245	-

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>67 245</b>	<b>-</b>	<b>67 245</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 328	-	1 328	-
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>1 328</b>	<b>-</b>	<b>1 328</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>11 979 637</b>	<b>786 258</b>	<b>11 193 379</b>	<b>6,56</b>

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 603 952 тысяч рублей (2011 г.: 1 363 360 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Поручительства	575 538	912 161	183 259	-	8 029	1 678 987
Недвижимость и права требования	2 871 711	2 256 811	153 486	3 476	-	5 285 484
Транспортные средства	269 941	473 749	102 387	-	-	846 077
Товары в обороте	340 000	110 297	280	-	-	450 577
Собственные ценные бумаги	1 220 000	315 300	10 000	-	-	1 545 300
Оборудование	18 616	35 365	5 785	-	-	59 766
Не обращающиеся ценные бумаги	303 587	4 269	1 187	64 365	-	373 408
Необеспеченные кредиты	2 343 389	5 513 845	49 114	12 772	656	7 919 776
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>7 942 782</b>	<b>9 621 797</b>	<b>505 498</b>	<b>80 613</b>	<b>8 685</b>	<b>18 159 375</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Поручительства	1 321 513	838 094	137 242	-	-	2 296 849
Недвижимость	885 593	1 345 554	198 203	36 105	-	2 465 455
Транспортные средства	483 130	345 980	76 499	-	-	905 609
Товары в обороте	650 000	106 455	12 619	-	-	769 074
Собственные ценные бумаги	150 000	47 000	-	-	-	197 000
Оборудование	62 158	72 062	9 583	-	-	143 803
Не обращающиеся ценные бумаги	-	-	12 202	17 276	-	29 478
Депозиты	-	-	5 000	-	-	5 000
Необеспеченные кредиты	2 880 973	2 026 513	244 691	13 864	1 328	5 167 369
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>6 433 367</b>	<b>4 781 658</b>	<b>696 039</b>	<b>67 245</b>	<b>1 328</b>	<b>11 979 637</b>

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

	Земля	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Вложения в арендованное имущество	Незавершенное строительство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>271 024</b>	<b>1 426 359</b>	<b>2 690</b>	<b>36 238</b>	<b>1 322</b>	<b>2 091</b>	<b>62 193</b>	<b>1 801 917</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2012 года	271 024	1 426 359	8 186	85 714	5 042	3 285	62 193	1 861 803
Приобретение	-	-	-	18 256	8 562	-	1 864	28 682
Выбытие	-	-	-	(2 122)	(92)	-	(6 420)	(8 634)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(30 350)	-	-	-	-	-	(30 350)
Переоценка	123 552	290 635	-	-	-	-	-	414 187
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>394 576</b>	<b>1 686 644</b>	<b>8 186</b>	<b>101 848</b>	<b>13 512</b>	<b>3 285</b>	<b>57 637</b>	<b>2 265 688</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2012 года	-	-	5 496	49 476	3 720	1 194	-	59 886
Амортизационные отчисления	-	30 350	844	13 009	1 357	387	-	45 947
Выбытие	-	-	-	(1 594)	(92)	-	-	(1 686)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(30 350)	-	-	-	-	-	(30 350)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 340</b>	<b>60 891</b>	<b>4 985</b>	<b>1 581</b>	<b>-</b>	<b>73 797</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>394 576</b>	<b>1 686 644</b>	<b>1 846</b>	<b>40 957</b>	<b>8 527</b>	<b>1 704</b>	<b>57 637</b>	<b>2 191 891</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Земля	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Вложения в арендованное имущество	Незавершенное строительство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>18 252</b>	<b>1 364 508</b>	<b>1 477</b>	<b>36 007</b>	<b>1 679</b>	<b>2 341</b>	<b>31 616</b>	<b>1 455 880</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2011 года	18 252	1 364 508	6 258	71 001	4 780	3 285	31 616	1 499 700
Приобретение	34 461	10 233	1 928	15 941	262	-	30 577	93 402
Выбытие	-	-	-	(1 228)	-	-	-	(1 228)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(27 347)	-	-	-	-	-	(27 347)
Переоценка	218 311	78 965	-	-	-	-	-	297 276
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>271 024</b>	<b>1 426 359</b>	<b>8 186</b>	<b>85 714</b>	<b>5 042</b>	<b>3 285</b>	<b>62 193</b>	<b>1 861 803</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2011 года	-	-	4 781	34 994	3 101	944	-	43 820
Амортизационные отчисления	-	27 347	715	15 466	619	250	-	44 397
Выбытие	-	-	-	(984)	-	-	-	(984)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(27 347)	-	-	-	-	-	(27 347)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 496</b>	<b>49 476</b>	<b>3 720</b>	<b>1 194</b>	<b>-</b>	<b>59 886</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>271 024</b>	<b>1 426 359</b>	<b>2 690</b>	<b>36 238</b>	<b>1 322</b>	<b>2 091</b>	<b>62 193</b>	<b>1 801 917</b>

В течение 2011 года Банк приобрел земельный участок у Департамента земельных ресурсов города Москвы, балансовой стоимостью 34 461 тысяча рублей.

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания и земля были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Оценка была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий и земли включена сумма 1 271 975 тысяч рублей (2011 г.: 857 787 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 254 395 тысячи рублей (2011 г.: 171 558 тысячи рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 22).

#### 11. Прочие активы

	2012	2011
Имущество, полученное по отступному	549 447	294 048
Расчеты по конверсионным и брокерским операциям	40 028	39 123
Авансовые платежи	37 310	20 781
Дебиторская задолженность	13 192	13 210
Требования по договорам купли-продажи зкладных	11 006	-
Расчеты по пластиковым картам	7 976	5 200
Нематериальные активы	6 413	1 170
Коммиссионное вознаграждение	6 364	11 354
Предоплата по налогам	2 301	1 966
Прочее	2 148	2 046
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(13 665)	(14 768)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>662 520</b>	<b>374 130</b>

Имущество, полученное по отступному в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 и 2011 годов:

	Коммиссионное вознаграждение	Дебиторская задолженность	Прочее	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2011 года</b>	-	11 416	711	12 127
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение в течение 2011 года	8 199	(4 460)	(692)	3 047
Средства, списанные в течение 2011 года как безнадежные	(406)	-	-	(406)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года</b>	<b>7 793</b>	<b>6 956</b>	<b>19</b>	<b>14 768</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	(2 651)	(48)	2 796	97
Средства, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	(1 200)	-	(1 200)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года</b>	<b>5 142</b>	<b>5 708</b>	<b>2 815</b>	<b>13 665</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Расчеты по конверсионным операциям	40 028	-	40 028
Дебиторская задолженность	7 356	5 836	13 192
Комиссионное вознаграждение	906	5 458	6 364
Расчеты по пластиковым картам	7 976	-	7 976
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	(10 850)	(10 850)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>56 266</b>	<b>444</b>	<b>56 710</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просроченные			Итого	
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев свыше 1 до 1 года года		
Комиссионное вознаграждение	4 100	4	457	453	444	5 458
Дебиторская задолженность	4 580	-	335	347	574	5 836
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(8 605)	(4)	(586)	(645)	(1 010)	(10 850)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>75</b>	<b>-</b>	<b>206</b>	<b>155</b>	<b>8</b>	<b>444</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Расчеты по конверсионным операциям	39 123	-	39 123
Дебиторская задолженность	6 214	6 956	13 170
Комиссионное вознаграждение	3 561	7 793	11 354
Расчеты по пластиковым картам	5 200	-	5 200
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	(14 749)	(14 749)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>54 098</b>	<b>-</b>	<b>54 098</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Просроченные			Итого	
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев свыше 1 до 1 года года		
Комиссионное вознаграждение	4 340	2 815	-	638	-	7 793
Дебиторская задолженность За вычетом резерва под обесценение прочих активов	5 640	197	89	1 030	-	6 956
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>(9 980)</b>	<b>(3 012)</b>	<b>(89)</b>	<b>(1 668)</b>	<b>-</b>	<b>(14 749)</b>
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Текущие и необесцененные финансовые активы представляют собой требования, по которым не наступил срок исполнения.

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

## 12. Средства других банков

	2012	2011
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" с Центральным Банком РФ	1 277 729	429 310
Кредиты и депозиты других банков Счета типа "Лоро"	520 340 22 073	211 133 -
<b>Итого средств других банков</b>	<b>1 820 142</b>	<b>640 443</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств 1 банка-контрагента (2011 г.: 1 банка-контрагента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 277 729 тысяч рублей, или 70,2% (2011 г.: 429 310 тысяч рублей, или 67,0%) от общей суммы средств других банков.

## 13. Средства клиентов

	2012	2011
<b>Юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	5 471 136	3 743 967
— Срочные депозиты	5 542 881	3 322 284
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	531 678	340 162
— Срочные вклады	11 079 852	9 570 007
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>22 625 547</b>	<b>16 976 420</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 611 530	51,32	9 910 169	58,38
Строительство	4 932 969	21,80	2 027 455	11,94
Сфера услуг	1 660 310	7,34	1 113 348	6,56
Торговля	1 645 369	7,27	1 493 256	8,80
Промышленность	1 523 046	6,73	1 479 369	8,71
Финансовые услуги	699 352	3,09	601 309	3,54
Прочее	552 971	2,45	351 514	2,07
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>22 625 547</b>	<b>100</b>	<b>16 976 420</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств 4 клиентов (2011 г.: 5 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 452 239 тысяч рублей, или 10,8% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 2 597 028 тысяч рублей, или 15,3% от общей суммы средств клиентов).

#### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка в сумме 1 556 965 тысяч рублей включали дисконтные векселя на сумму 635 440 тысяч рублей (2011 г.: дисконтные векселя на сумму 293 398 тысяч рублей), процентные векселя на сумму 889 787 тысяч рублей и депозитные сертификаты на сумму 31 738 тысяч рублей (2011 г.: депозитный сертификат на сумму 15 418 тысяч рублей). Срок погашения данных векселей наступает с января 2013 года по ноябрь 2017 года, депозитных сертификатов - в апреле 2013 года (2011 г.: векселей - с января 2012 года по декабрь 2016 года, депозитного сертификата - в сентябре 2012 года).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные 2 клиентами, в общей сумме, превышающие 10% капитала Банка (2011 г.: отсутствовали). Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2012 года составляла 1 290 333 тысячи рублей, или 82,9% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

#### 15. Прочие заемные средства

Банком привлечены заемные средства на сумму 1 405 269 тысяч рублей (2011 г.: 888 029 тысяч рублей) в форме субординированных займов. Субординированные займы получены от негосударственных коммерческих организаций на срок более пяти лет. Согласно заключенным договорам полученные займы не могут быть востребованы кредиторами досрочно, проценты по субординированным кредитам уплачиваются в конце срока действия договоров. Процентная ставка по субординированным займам составляет от 1% до 5% годовых.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный займ, удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Кредиторами Банка, предоставившими ему субординированные займы, являются связанные стороны Банка.

#### 16. Прочие обязательства

	Примечание	2012	2011
Кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению		82 555	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		47 440	34 427
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		36 241	18 077
Кредиторская задолженность		23 611	14 599
Резерв по обязательствам кредитного характера	25	10 851	-
Прочее		46 893	2 888
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>247 591</b>	<b>69 991</b>

**17. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2012			2011		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	79 900 000	799 000	1 161 382	69 900 000	699 000	1 061 382
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>79 900 000</b>	<b>799 000</b>	<b>1 161 382</b>	<b>69 900 000</b>	<b>699 000</b>	<b>1 061 382</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2012 года эмиссионный доход составил 592 000 тысяч рублей (2011 г.: 392 000 тысяч рублей).

**18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На дату подписания настоящей отчетности накопленная нераспределенная прибыль составляла 245 224 тысячи рублей (2011г.: 184 541 тысяча рублей), в том числе прибыль отчетного года 80 875 тысяч рублей (2011: 20 192 тысячи рублей).

Дополнительно в составе собственных средств в российских учетных регистрах Банка отражен резервный фонд в сумме 94 914 тысячи рублей (2011 г.: 74 721 тысячи рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

**19. Процентные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	1 996 972	1 784 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	295 683	416 287
Средства в других банках	75 156	17 064
Корреспондентские счета в других банках	2 698	1 037
Прочие процентные доходы	107 116	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2 477 625</b>	<b>2 219 254</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	952 752	839 531
Срочные депозиты юридических лиц	153 836	131 985
Текущие/расчетные счета	59 865	13 745
Средства других банков	58 570	41 574
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 773	49 892
Прочие заемные средства	-	29 500
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 282 796</b>	<b>1 106 227</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 194 829</b>	<b>1 113 027</b>

20. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	165 393	103 175
Комиссии по выданным гарантиям	112 185	173 206
Комиссии за открытие счетов	22 222	20 256
Комиссии по операциям с валютой	20 395	8 317
Прочее	152 768	93 155
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>472 963</b>	<b>398 109</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за оказание посреднических услуг	7 601	10 442
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	7 017	5 024
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	6 402	5 144
Комиссии по операциям с валютой	1 077	1 547
Прочее	19 348	14 901
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>41 445</b>	<b>37 058</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>431 518</b>	<b>361 051</b>

21. Операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал		638 198	499 409
Расходы по аренде		112 964	90 374
Административные расходы		112 905	112 331
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		62 867	61 567
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		54 493	32 083
Амортизация основных средств	10	45 947	44 397
Реклама и маркетинг		34 797	42 582
Прочее		28 679	25 543
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>1 090 850</b>	<b>908 286</b>

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	34 706	30 440
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	134 757	33 713
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе прочего совокупного дохода	(82 837)	(59 455)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>86 626</b>	<b>4 698</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).



Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	215 421	24 385
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	43 084	4 877
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(2 608)	(1 565)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	46 150	1 386
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>86 626</b>	<b>4 698</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 Банка.

	2012	Изменение	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	44 945	825	44 120
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера и прочих активов	2 170	(1 222)	3 392
Прочие обязательства	13 468	6 583	6 885
Выпущенные ценные бумаги	-	(490)	490
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(11 933)	11 933
Финансовые активы, удерживаемых до погашения	3 815	3 815	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>64 398</b>	<b>(2 422)</b>	<b>66 820</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Переоценка основных средств	254 395	82 837	171 558
Основные средства	-	(20 363)	20 363
Кредиты клиентам	10 810	7 212	3 598
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 247	3 247	-
Прочие заемные средства	22 754	22 754	-
Прочие активы	36 648	36 648	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>327 854</b>	<b>132 335</b>	<b>195 519</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(263 456)</b>	<b>(134 757)</b>	<b>(128 699)</b>

	2011	Изменение	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	44 120	25 221	18 899
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера и прочих активов	3 392	(717)	4 109
Прочие обязательства	6 885	2 591	4 294
Выпущенные ценные бумаги	490	(1 416)	1 906
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 933	11 933	-
Основные средства	-	(2 004)	2 004
Прочее	-	(867)	867
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>66 820</b>	<b>34 741</b>	<b>32 079</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Переоценка основных средств	171 558	59 455	112 103
Основные средства	20 363	20 363	-
Кредиты клиентам	3 598	3 598	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(14 927)	14 927
Прочее	-	(35)	35
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>195 519</b>	<b>68 454</b>	<b>127 065</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(128 699)</b>	<b>(33 713)</b>	<b>(94 986)</b>

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 254 395 тысячи рублей (2011 г.: 171 558 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (см. Примечание 10).

### 23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным Комитетом и Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 25.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет своим рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

**Географический риск.**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 833 521	823 374	-	2 656 895
Обязательные резервы на счетах в Банке России	645 864	-	-	645 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729 072	-	-	3 729 072
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	284 652	-	-	284 652
Средства в других банках	3 621 958	-	-	3 621 958
Кредиты клиентам	16 614 693	-	387 654	17 002 347
Основные средства	2 191 891	-	-	2 191 891
Прочие активы	661 050	1 470	-	662 520
<b>Итого активов</b>	<b>29 582 701</b>	<b>824 844</b>	<b>387 654</b>	<b>30 795 199</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 807 308	12 834	-	1 820 142
Средства клиентов	22 576 769	8 006	40 772	22 625 547
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 556 965	-	-	1 556 965
Прочие заемные средства	1 405 269	-	-	1 405 269
Прочие обязательства	247 553	38	-	247 591
Текущие налоговые обязательства	20 265	-	-	20 265
Отложенные налоговые обязательства	263 456	-	-	263 456
<b>Итого обязательств</b>	<b>27 877 585</b>	<b>20 878</b>	<b>40 772</b>	<b>27 939 235</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 705 116</b>	<b>803 966</b>	<b>346 882</b>	<b>2 855 964</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>8 041 607</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 041 607</b>

\* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 243 473	495 426	-	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	485 551	-	-	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	10 768 885	7 779	416 715	11 193 379
Основные средства	1 801 917	-	-	1 801 917
Прочие активы	373 737	393	-	374 130
<b>Итого активов</b>	<b>20 201 766</b>	<b>503 598</b>	<b>416 715</b>	<b>21 122 079</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	631 724	8 719	-	640 443
Средства клиентов	16 931 547	8 859	36 014	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	308 816	-	-	308 816
Прочие заемные средства	888 029	-	-	888 029
Прочие обязательства	69 977	14	-	69 991
Текущие налоговые обязательства	13 862	-	-	13 862
Отложенные налоговые обязательства	128 699	-	-	128 699
<b>Итого обязательств</b>	<b>18 972 654</b>	<b>17 592</b>	<b>36 014</b>	<b>19 026 260</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 229 112</b>	<b>486 006</b>	<b>380 701</b>	<b>2 095 819</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>4 857 862</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 857 862</b>

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 528 427	827 634	297 224	3 610	2 656 895
Обязательные резервы на счетах в Банке России	645 864	-	-	-	645 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729 072	-	-	-	3 729 072
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	284 652	-	-	284 652
Средства в других банках	3 617 158	4 799	1	-	3 621 958
Кредиты клиентам	15 967 503	370 618	664 226	-	17 002 347
Основные средства	2 191 891	-	-	-	2 191 891
Прочие активы	657 517	4 067	777	159	662 520
<b>Итого активов</b>	<b>28 337 432</b>	<b>1 491 770</b>	<b>962 228</b>	<b>3 769</b>	<b>30 795 199</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1 785 235	22 073	12 834	-	1 820 142
Средства клиентов	20 278 348	1 510 870	836 131	198	22 625 547
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 556 965	-	-	-	1 556 965
Прочие заемные средства	1 405 269	-	-	-	1 405 269
Прочие обязательства	244 020	1 645	1 926	-	247 591
Текущие налоговые обязательства	20 265	-	-	-	20 265
Отложенные налоговые обязательства	263 456	-	-	-	263 456
<b>Итого обязательств</b>	<b>25 553 558</b>	<b>1 534 588</b>	<b>850 891</b>	<b>198</b>	<b>27 939 235</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 783 874</b>	<b>(42 818)</b>	<b>111 337</b>	<b>3 571</b>	<b>2 855 964</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>(6 192)</b>	<b>4 138</b>	<b>2 054</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>2 777 682</b>	<b>(38 680)</b>	<b>113 391</b>	<b>3 571</b>	<b>2 855 964</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>7 357 453</b>	<b>517 629</b>	<b>166 525</b>	<b>-</b>	<b>8 041 607</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 001 965	559 439	175 475	2 020	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	485 551	-	-	-	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	10 542 017	134 934	516 428	-	11 193 379
Основные средства	1 801 917	-	-	-	1 801 917
Прочие активы	371 379	2 334	417	-	374 130
<b>Итого активов</b>	<b>19 731 032</b>	<b>696 707</b>	<b>692 320</b>	<b>2 020</b>	<b>21 122 079</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	631 724	8 719	-	-	640 443
Средства клиентов	15 522 004	752 101	700 357	1 958	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	308 816	-	-	-	308 816
Прочие заемные средства	888 029	-	-	-	888 029
Прочие обязательства	69 972	5	14	-	69 991
Текущие налоговые обязательства	13 862	-	-	-	13 862
Отложенные налоговые обязательства	128 699	-	-	-	128 699
<b>Итого обязательств</b>	<b>17 563 106</b>	<b>760 825</b>	<b>700 371</b>	<b>1 958</b>	<b>19 026 260</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 167 926</b>	<b>(64 118)</b>	<b>(8 051)</b>	<b>62</b>	<b>2 095 819</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>194 000</b>	<b>-</b>	<b>(195 856)</b>	<b>-</b>	<b>(1 856)</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>2 361 926</b>	<b>(64 118)</b>	<b>(203 907)</b>	<b>62</b>	<b>2 093 963</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>4 688 085</b>	<b>169 517</b>	<b>260</b>	<b>-</b>	<b>4 857 862</b>

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года) может быть представлен следующим образом:

	2012	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(1 547)	(1 238)
Ослабление доллара США на 4%	1 547	1 238
Укрепление Евро на 3%	3 402	2 721
Ослабление Евро на 3%	(3 402)	(2 721)

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом:

	2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(2 565)	(2 052)
Ослабление доллара США на 4%	2 565	2 052
Укрепление Евро на 3%	(242)	(194)
Ослабление Евро на 3%	242	194

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка незначительно.

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных и наличных сделок Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года с указанием средних валютных курсов сделок. Суммы, выраженные в иностранной валюте, представленные в таблице ниже, переведены по валютным курсам, действующим по состоянию на отчетную дату.

	Условная сумма сделок	Средневзвешенный курс сделок
<b>Сделки "своп"</b>		
Покупка долларов США за рубли	4 473	30,43
Покупка евро за рубли	2 054	40,27
Покупка рублей за доллары США	335	30,45
<b>Срочные сделки</b>		
Поставочный опцион (фьючерс на золото)	33 385	48 773

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/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 Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк 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. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 30,08% (2011 г.: 35,1%).



- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 83,15% (2011 г.: 102,6%).
- 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. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 81,22% (2011 г.: 72,0%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1 301 537	13 043	-	706 585	2 021 165
Средства клиентов	9 180 118	5 831 266	6 553 690	1 853 854	23 418 928
Выпущенные долговые ценные бумаги	934 398	188 951	434 823	30 420	1 588 592
Прочие заемные средства	-	112 510	-	2 268 386	2 380 896
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>11 416 053</b>	<b>6 145 770</b>	<b>6 988 513</b>	<b>4 859 245</b>	<b>29 409 581</b>

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	431 233	15 146	7 955	254 816	709 150
Средства клиентов	5 789 563	4 045 755	6 649 350	1 240 578	17 725 246
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 449	157 323	20 269	43 084	328 125
Прочие заемные средства	-	-	-	1 473 388	1 473 388
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>6 328 245</b>	<b>4 218 224</b>	<b>6 677 574</b>	<b>3 011 866</b>	<b>20 235 909</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 656 895	-	-	-	-	2 656 895
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	645 864	645 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729 072	-	-	-	-	3 729 072
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	284 652	-	-	284 652
Средства в других банках	3 621 958	-	-	-	-	3 621 958
Кредиты клиентам	496 505	5 232 092	6 383 133	4 890 617	-	17 002 347
Основные средства	-	-	-	-	2 191 891	2 191 891
Прочие активы	61 271	16	30 331	7 470	563 432	662 520
<b>Итого активов</b>	<b>10 565 701</b>	<b>5 232 108</b>	<b>6 698 116</b>	<b>4 898 087</b>	<b>3 401 187</b>	<b>30 795 199</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 299 802	12 834	-	507 506	-	1 820 142
Средства клиентов	9 170 138	5 702 891	6 087 389	1 665 129	-	22 625 547
Выпущенные долговые ценные бумаги	934 397	182 810	413 891	25 867	-	1 556 965
Прочие заемные средства	-	109 782	-	1 295 487	-	1 405 269
Прочие обязательства	150 967	13 673	50 014	32 668	269	247 591
Текущие налоговые обязательства	-	20 265	-	-	-	20 265
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	263 456	263 456
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 555 304</b>	<b>6 042 255</b>	<b>6 551 294</b>	<b>3 526 657</b>	<b>263 725</b>	<b>27 939 235</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>						
	<b>(989 603)</b>	<b>(810 147)</b>	<b>146 822</b>	<b>1 371 430</b>	<b>3 137 462</b>	<b>2 855 964</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>						
	<b>(989 603)</b>	<b>(1 799 750)</b>	<b>(1 652 928)</b>	<b>(281 498)</b>	<b>2 855 964</b>	

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 738 899	-	-	-	-	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	485 551	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	197 620	2 242 125	5 243 792	3 509 842	-	11 193 379
Основные средства	-	-	-	-	1 801 917	1 801 917
Прочие активы	64 454	3 671	4 290	6 497	295 218	374 130
<b>Итого активов</b>	<b>7 529 176</b>	<b>2 245 796</b>	<b>5 248 082</b>	<b>3 516 339</b>	<b>2 582 686</b>	<b>21 122 079</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	429 311	8 719	-	202 413	-	640 443
Средства клиентов	5 709 461	3 708 517	6 394 303	1 164 139	-	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 031	150 731	18 663	33 391	-	308 816
Прочие заемные средства	-	-	-	888 029	-	888 029
Прочие обязательства	37 551	31 930	184	18	308	69 991
Текущие налоговые обязательства	-	13 862	-	-	-	13 862
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	128 699	128 699
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 282 354</b>	<b>3 913 759</b>	<b>6 413 150</b>	<b>2 287 990</b>	<b>129 007</b>	<b>19 026 260</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>						
	<b>1 246 822</b>	<b>(1 667 963)</b>	<b>(1 165 068)</b>	<b>1 228 349</b>	<b>2 453 679</b>	<b>2 095 819</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>						
	<b>1 246 822</b>	<b>(421 141)</b>	<b>(1 586 209)</b>	<b>(357 860)</b>	<b>2 095 819</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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 Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям 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 потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**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.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка 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.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2 656 895	2 656 895
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	645 864	645 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729 072	-	-	-	-	3 729 072
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	284 652	-	-	284 652
Средства в других банках	3 621 958	-	-	-	-	3 621 958
Кредиты клиентам	496 505	5 232 092	6 383 133	4 890 617	-	17 002 347
Основные средства	-	-	-	-	2 191 891	2 191 891
Прочие активы	-	-	-	-	662 520	662 520
<b>Итого активов</b>	<b>7 847 535</b>	<b>5 232 092</b>	<b>6 667 785</b>	<b>4 890 617</b>	<b>6 157 170</b>	<b>30 795 199</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 299 802	12 834	-	507 506	-	1 820 142
Средства клиентов	9 170 138	5 702 891	6 087 389	1 665 129	-	22 625 547
Выпущенные долговые ценные бумаги	934 397	182 810	413 891	25 867	-	1 556 965
Прочие заемные средства	-	109 782	-	1 295 487	-	1 405 269
Прочие обязательства	-	-	-	-	247 591	247 591
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	20 265	20 265
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	263 456	263 456
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 404 337</b>	<b>6 008 317</b>	<b>6 501 280</b>	<b>3 493 989</b>	<b>531 312</b>	<b>27 939 235</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(3 556 802)</b>	<b>(776 225)</b>	<b>166 505</b>	<b>1 396 628</b>	<b>5 625 858</b>	<b>2 855 964</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(3 556 802)</b>	<b>(4 333 027)</b>	<b>(4 166 522)</b>	<b>(2 769 894)</b>	<b>2 855 964</b>	

*Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 738 899	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	485 551	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	197 620	2 242 125	5 243 792	3 509 842	-	11 193 379
Основные средства	-	-	-	-	1 801 917	1 801 917
Прочие активы	-	-	-	-	374 130	374 130
<b>Итого активов</b>	<b>5 725 823</b>	<b>2 242 125</b>	<b>5 243 792</b>	<b>3 509 842</b>	<b>4 400 497</b>	<b>21 122 079</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	429 311	8 719	-	202 413	-	640 443
Средства клиентов	1 625 332	3 708 517	6 394 303	1 164 138	4 084 130	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 031	150 731	18 663	33 391	-	308 816
Прочие заемные средства	-	-	-	888 029	-	888 029
Прочие обязательства	-	-	-	-	69 991	69 991
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	13 862	13 862
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	128 699	128 699
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 160 674</b>	<b>3 867 967</b>	<b>6 412 966</b>	<b>2 287 971</b>	<b>4 296 682</b>	<b>19 026 260</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 565 149</b>	<b>(1 625 842)</b>	<b>(1 169 174)</b>	<b>1 221 871</b>	<b>103 815</b>	<b>2 095 819</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 565 149</b>	<b>1 939 307</b>	<b>770 133</b>	<b>1 992 004</b>	<b>2 095 819</b>	

На 31 декабря 2012 и 2011 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на капитал, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,6%	-	-	14,1%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	4,43%	-	-	4,15%	-	-
Кредиты клиентам	14,06%	9,62%	10,77%	14,6%	12,0%	11,5%
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	6,56%	0,56%	4,02%	6,7%	6,2%	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты	9,25%	5,87%	5,42%	8,1%	5,6%	5,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,49%	-	-	5,5%	-	-
Прочие заемные средства	2,58%	-	-	3,8%	-	-

#### 24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 11,58% (2011 г.: 14,0%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10,0%.

#### 25. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. 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** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по



которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	67 071	46 519
От 1 до 5 лет	182 222	145 142
Более 5 лет	15 965	20 670
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>265 258</b>	<b>212 331</b>

Операционная аренда включает аренду недвижимости и аренду транспортных средств.

Ученные Банком расходы по аренде составили 112 964 тысячи рублей (2011 г.: 90 374 тысячи рублей).

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий и неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Гарантии выданные	6 646 684	3 500 826
Неиспользованные кредитные линии	1 394 923	1 357 036
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>8 041 607</b>	<b>4 857 862</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2012	2011
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	-	8 418
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	10 851	(8 418)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>10 851</b>	<b>-</b>

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках 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.

Большая часть финансовых инструментов Банка представлена ликвидными ценными бумагами, включенными в Ломбардный список Банка России и активно торгуемыми на Фондовой Бирже ММВБ, поэтому суммы, которые Банк способен получить при продаже имеющегося пакета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, близки к представленным ниже оценкам их стоимости.

В тоже время, представленные далее оценки могут отличаться как в большую, так и меньшую сторону от сумм, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента, что определяется рыночной конъюнктурой и специфическими рисками, связанными с конкретным инструментом.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 656 895	2 656 895	1 738 899	1 738 899
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729 072	3 729 072	807 524	807 524
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	284 652	284 652	-	-
Средства в других банках	3 621 958	3 621 958	4 720 679	4 720 679
Кредиты клиентам	17 002 347	17 002 347	11 193 379	11 193 379
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	1 820 142	1 820 142	640 443	640 443
Средства клиентов	22 625 547	22 625 547	16 976 420	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 556 965	1 556 965	308 816	308 816
Прочие заемные средства	1 405 269	1 405 269	888 029	888 029

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев

справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличается от их балансовой стоимости.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Первый уровень

---

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729 072
---	-----------

---

Второй уровень

---

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	284 652
--	---------

---

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года.

Первый уровень

---

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524
---	---------

---

27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" Банк относит свои финансовые активы в следующие классы: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 4) финансовые активы, удерживаемые до погашения.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 656 895	-	-	2 656 895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	3 729 072	-	-	3 729 072
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	284 652	-	284 652
Средства в других банках				
- Депозиты в Центральном Банке	-	-	2 700 664	2 700 664
- Кредиты и депозиты других банков	-	-	554 890	554 890
- Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	-	366 404	366 404
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	-	7 385 150	7 385 150
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	9 092 324	9 092 324
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	435 575	435 575
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	80 613	80 613
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	8 685	8 685
Прочие финансовые активы				
- Расчеты по конверсионным операциям	40 028	-	-	40 028
- Дебиторская задолженность	7 483	-	-	7 483
- Комиссионное вознаграждение	1 223	-	-	1 223
- Расчеты по пластиковым картам	7 976	-	-	7 976
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 442 677</b>	<b>284 652</b>	<b>20 624 305</b>	<b>27 351 634</b>
Нефинансовые активы				3 443 565
<b>Итого активов</b>				<b>30 795 199</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Суды и дебиторская задолженность	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 738 899	-	1 738 899
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	622 871	-	622 871
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	184 653	-	184 653
<b>Средства в других банках</b>			
- Депозиты в Центральном Банке		3 020 331	3 020 331
- Кредиты и депозиты других банков		1 700 348	1 700 348
<b>Кредиты клиентам</b>			
- Корпоративные кредиты	-	6 135 060	6 135 060
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	4 376 073	4 376 073
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	613 673	613 673
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	67 245	67 245
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	1 328	1 328
<b>Прочие финансовые активы</b>			
- Расчеты по конверсионным операциям	39 123	-	39 123
- Дебиторская задолженность	6 214	-	6 214
- Комиссионное вознаграждение	3 561	-	3 561
- Расчеты по пластиковым картам	5 200	-	5 200
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 600 521</b>	<b>15 914 058</b>	<b>18 514 579</b>
Нефинансовые активы			2 607 500
<b>Итого активов</b>			<b>21 122 079</b>

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

## 28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами составили:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Кредиты клиентам	-	40 248	852 265
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	43 464	48 338	49 154
Прочие заемные средства	1 202 525	-	202 744

Ниже представлены операции по прочим заемным средствам со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Прочие заемные средства</b>			
Прочие заемные средства на 1 января	661 210	226 819	888 029
Привлеченные прочие заемные средства	600 000	-	600 000
Дисконтирование прочих заемных средств с использованием рыночной ставки	(83 997)	(29 775)	(113 772)
Начисленные проценты	25 312	5 700	31 012
<b>Прочие заемные средства на 31 декабря</b>	<b>1 202 525</b>	<b>202 744</b>	<b>1 405 269</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами составили:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Кредиты клиентам	-	67 943	734 357
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	471	21 670	28 092
Прочие заемные средства	661 210	-	226 819

Ниже представлены операции по прочим заемным средствам со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Прочие заемные средства</b>			
Прочие заемные средства на 1 января	413 554	221 119	634 673
Прочие заемные средства, переоформленные не связанными с Банком компаниями	223 856	-	223 856
Начисленные проценты	23 800	5 700	29 500
<b>Прочие заемные средства на 31 декабря</b>	<b>661 210</b>	<b>226 819</b>	<b>888 029</b>



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	11 247	110 407	121 654
Процентные расходы	(25 312)	(6 535)	(6 129)	(37 976)
Комиссионные доходы	147	568	100	815
Прочие доходы	-	1 153	2	1 155
Операционные расходы	-	(42)	-	(42)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:


	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	6 233	60 457	66 690
Процентные расходы	(23 800)	(617)	(6 180)	(30 597)
Комиссионные доходы	70	233	1 047	1 350
Операционные расходы	-	(2)	(5 879)	(5 881)

Выплаты вознаграждения ключевому руководству в 2012 году составили 51 845 тысяч рублей (2011 г.: 40 289 тысяч рублей).


Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

#### 29. События после отчетной даты

В декабре 2012 года была произведена государственная регистрация дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка, номинальной стоимостью 10 рублей за акцию, в количестве 15 000 000 штук. Дополнительная эмиссия размещается по закрытой подписке с 5 марта 2013 года.

  
 М.В. Павлик,  
 Председатель Правления



  
 А.Г. Волкова,  
 Главный бухгалтер

1 апреля 2013 года

Приложение № 40 к проспекту ценных бумаг

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
4528655000	24153783	2211

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за март 2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) КБ РЭБ (ЗАО)

Почтовый адрес 105062, г.Москва, Подсосенский пер., д.30, стр.3

Код формы по ОКУД 0409101  
Месячная (Суточная)  
(Квартальная) (Полугодовая)

тыс. руб.												
Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	по дебету			по кредиту								
в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
20202	523303	241624	764927	1949664	843691	2793355	1953139	774451	2727590	519828	310864	830692
20208	50515	306	50821	139835	8	139843	136329	158	136487	54021	156	54177
20209	0	0	0	931510	176153	1107663	931510	176153	1107663	0	0	0
30102	571948	0	571948	40894123	0	40894123	41052714	0	41052714	413357	0	413357
30110	40264	26635	66899	132634	332273	464907	124658	77129	201787	48240	281779	330019
30114	0	870622	870622	0	2803313	2803313	0	3143013	3143013	0	530922	530922
30202	619437	0	619437	0	0	0	19934	0	19934	599503	0	599503
30204	98427	0	98427	5503	0	5503	0	0	0	103930	0	103930
30210	0	0	0	71040	0	71040	71040	0	71040	0	0	0
30221	0	0	0	0	53	53	0	0	0	0	53	53
30233	7883	31	7914	269583	27191	296774	268275	27222	295497	9191	0	9191
30302	30250578	1895284	32145862	2557540	641397	3198937	255421	256292	511713	32552697	2280389	34833086
30306	36352862	1526131	37878993	6321639	787704	7109343	5108059	83366	5191425	37566442	2230469	39796911
30413	1295	0	1295	4280789	0	4280789	4278282	0	4278282	3802	0	3802
30424	15154	0	15154	5426606	0	5426606	5426577	0	5426577	15183	0	15183
30602	7696	0	7696	562	0	562	380	0	380	7878	0	7878
31902	1140000	0	1140000	300000	0	300000	1440000	0	1440000	0	0	0
32002	0	0	0	5800000	0	5800000	5800000	0	5800000	0	0	0
32003	0	0	0	3155000	0	3155000	2955000	0	2955000	200000	0	200000
32201	0	4839	4839	0	179	179	0	106	106	0	4912	4912
32202	0	0	0	7596760	0	7596760	7596760	0	7596760	0	0	0
32203	43393	0	43393	3298188	0	3298188	2631311	0	2631311	710270	0	710270
32204	44324	0	44324	180292	0	180292	224616	0	224616	0	0	0
44208	544	0	544	0	0	0	56	0	56	488	0	488
44904	388	0	388	0	0	0	388	0	388	0	0	0
45105	0	0	0	4000	0	4000	0	0	0	4000	0	4000
45106	186760	0	186760	1000	0	1000	26280	0	26280	161480	0	161480
45107	871931	0	871931	75329	0	75329	35277	0	35277	911983	0	911983
45108	360039	0	360039	29927	0	29927	7554	0	7554	382412	0	382412
45201	61724	0	61724	180445	0	180445	194046	0	194046	48123	0	48123
45204	63715	0	63715	132603	0	132603	87833	0	87833	108485	0	108485
45205	65504	0	65504	373493	0	373493	5118	0	5118	433879	0	433879
45206	11099301	114685	11213986	1043693	3845	1047538	866792	2593	869385	11276202	115937	11392139



45207	2927276	653306	3580582	119937	235536	355473	280192	16953	297145	2767021	871889	3638910
45208	272654	295971	568625	36900	5713	42613	20773	9246	30019	288781	292438	581219
45301	559	0	559	2341	0	2341	2323	0	2323	577	0	577
45306	2000	0	2000	0	0	0	158	0	158	1842	0	1842
45401	10684	0	10684	17817	0	17817	17942	0	17942	10559	0	10559
45404	100	0	100	0	0	0	100	0	100	0	0	0
45406	6500	0	6500	8000	0	8000	0	0	0	14500	0	14500
45407	343704	0	343704	2200	0	2200	25514	0	25514	320390	0	320390
45408	246054	0	246054	42500	0	42500	12722	0	12722	275832	0	275832
45502	2	0	2	85	0	85	87	0	87	0	0	0
45503	22717	0	22717	27050	0	27050	7753	0	7753	42014	0	42014
45504	176	0	176	8100	0	8100	61	0	61	8215	0	8215
45505	77745	0	77745	1365	0	1365	7027	0	7027	72083	0	72083
45506	226370	8635	235005	7822	320	8142	12967	190	13157	221225	8765	229990
45507	171855	10452	182307	30435	314	30749	15516	301	15817	186774	10465	197239
45509	12398	2459	14857	11217	3082	14299	11530	5535	17065	12085	6	12091
45605	0	392412	392412	0	7583	7583	0	9933	9933	0	390062	390062
45811	621	0	621	243	0	243	0	0	0	864	0	864
45812	223120	15220	238340	23592	405	23997	60951	364	61315	185761	15261	201022
45814	50892	0	50892	12074	0	12074	2146	0	2146	60820	0	60820
45815	17318	3121	20439	3662	60	3722	2254	79	2333	18726	3102	21828
45817	4	15	19	0	0	0	0	0	0	4	15	19
45912	779	0	779	6468	0	6468	153	0	153	7094	0	7094
45914	103	0	103	213	0	213	146	0	146	170	0	170
45915	460	0	460	439	0	439	285	0	285	614	0	614
47002	190502	0	190502	4535534	0	4535534	4726036	0	4726036	0	0	0
47104	0	120385	120385	0	9629	9629	0	122534	122534	0	7480	7480
47105	0	12687	12687	0	245	245	0	321	321	0	12611	12611
47404	0	661	661	0	1445854	1445854	0	1445852	1445852	0	663	663
47408	0	0	0	34685768	2925039	37610807	34685768	2925039	37610807	0	0	0
47410	0	0	0	0	161957	161957	0	1543	1543	0	160414	160414
47415	75	0	75	0	0	0	0	0	0	75	0	75
47423	16975	3202	20177	61665	515626	577291	63267	515488	578755	15373	3340	18713
47427	2315	33	2348	194948	12185	207133	193215	12178	205393	4048	40	4088
47431	44000	0	44000	0	7434	7434	0	7434	7434	44000	0	44000
50104	51	0	51	6485	0	6485	6536	0	6536	0	0	0
50106	1204175	0	1204175	841074	0	841074	140873	0	140873	1904376	0	1904376
50107	2032872	0	2032872	584320	0	584320	310689	0	310689	2306503	0	2306503
50118	0	0	0	285024	0	285024	285024	0	285024	0	0	0
50121	12381	0	12381	5630	0	5630	3238	0	3238	14773	0	14773
51405	0	306202	306202	0	11348	11348	0	6716	6716	0	310834	310834
52503	26728	0	26728	822	5793	6615	1610	78	1688	25940	5715	31655
52601	0	0	0	21	0	21	21	0	21	0	0	0
60302	1887	0	1887	1196	0	1196	1138	0	1138	1945	0	1945
60306	29	0	29	13549	0	13549	13548	0	13548	30	0	30
60308	144	0	144	549	0	549	520	0	520	173	0	173
60310	134	0	134	1432	0	1432	1431	0	1431	135	0	135
60312	68020	0	68020	16755	0	16755	19397	0	19397	65378	0	65378
60314	0	1820	1820	0	0	0	0	356	356	0	1464	1464
60323	2799	466	3265	1146	806	1952	52	21	73	3893	1251	5144
60401	1688309	0	1688309	426	0	426	20	0	20	1688715	0	1688715
60404	383967	0	383967	0	0	0	0	0	0	383967	0	383967
60410	10847	0	10847	0	0	0	0	0	0	10847	0	10847
60411	52636	0	52636	0	0	0	0	0	0	52636	0	52636
60413	4045	0	4045	0	0	0	0	0	0	4045	0	4045
60701	58424	0	58424	449	0	449	470	0	470	58403	0	58403
60901	735	0	735	65	0	65	0	0	0	800	0	800
61002	155	0	155	22	0	22	22	0	22	155	0	155
61008	1553	0	1553	1076	0	1076	1126	0	1126	1503	0	1503
61009	1333	0	1333	730	0	730	843	0	843	1220	0	1220
61010	6	0	6	10	0	10	10	0	10	6	0	6
61011	551756	0	551756	0	0	0	2542	0	2542	549214	0	549214
61209	0	0	0	29306	0	29306	29306	0	29306	0	0	0
61210	0	0	0	99498	0	99498	99498	0	99498	0	0	0
61403	8755	0	8755	555	0	555	670	0	670	8640	0	8640
61601	0	0	0	932	0	932	932	0	932	0	0	0
70606	866064	0	866064	697645	0	697645	609	0	609	1563100	0	1563100
70607	15279	0	15279	5581	0	5581	6937	0	6937	13923	0	13923
70608	518816	0	518816	385666	0	385666	0	0	0	904482	0	904482
70609	272	0	272	137	0	137	0	0	0	409	0	409
70611	115	0	115	40	0	40	0	0	0	155	0	155

70614	8	0	8	363	0	363	293	0	293	78	0	78
итого по активу (Баланс)												
	94857238	6507204	101364442	127972637	10964736	138937373	122573590	9620644	132194234	100256285	7851296	108107581
Пассив												
10207	799000	0	799000	0	0	0	150000	0	150000	949000	0	949000
10601	1266406	0	1266406	0	0	0	0	0	0	1266406	0	1266406
10602	592000	0	592000	0	0	0	450000	0	450000	1042000	0	1042000
10701	94914	0	94914	0	0	0	0	0	0	94914	0	94914
10801	174594	0	174594	0	0	0	0	0	0	174594	0	174594
20309	0	2154	2154	0	120	120	0	139	139	0	2173	2173
30109	0	51381	51381	0	182783	182783	0	273811	273811	0	142409	142409
30126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30222	0	0	0	14938	0	14938	14938	0	14938	0	0	0
30232	1312	3489	4801	156449	53504	209953	157061	53890	210951	1924	3875	5799
30301	30250578	1895284	32145862	255421	256292	511713	2557540	641397	3198937	32552697	2280389	34833086
30305	36352862	1526131	37878993	5108059	83366	5191425	6321639	787704	7109343	37566442	2230469	39796911
31309	458997	0	458997	316	0	316	0	0	0	494682	0	494682
31501	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1
31502	0	0	0	35000	0	35000	35000	0	35000	0	0	0
31606	0	0	0	0	44	44	0	7524	7524	0	7480	7480
31607	0	12687	12687	0	321	321	0	245	245	0	12611	12611
32901	0	0	0	193515	0	193515	193515	0	193515	0	0	0
40502	99846	0	99846	97043	0	97043	250824	0	250824	253627	0	253627
40602	40985	0	40985	25821	0	25821	40316	0	40316	55480	0	55480
40603	6025	0	6025	0	0	0	0	0	0	6025	0	6025
40701	61505	0	61505	559813	0	559813	561761	0	561761	63453	0	63453
40702	6020736	44112	6064848	24507164	1822893	26330057	24486741	1822043	26308784	6000313	43262	6043575
40703	65500	0	65500	50967	0	50967	36994	0	36994	51527	0	51527
40802	105240	6828	112068	602093	3639	605732	593402	2698	596100	96549	5887	102436
40807	1661	900	2561	2246	6192	8438	22906	6019	28925	22321	727	23048
40817	525872	67594	593466	1262533	230655	1493188	1159273	237169	1396442	422612	74108	496720
40820	2006	6670	8676	4035	808339	812374	4362	807611	811973	2333	5942	8275
40821	2988	0	2988	147400	0	147400	145242	0	145242	830	0	830
40901	52941	0	52941	24728	0	24728	31043	0	31043	59256	0	59256
40902	0	0	0	0	7434	7434	0	7434	7434	0	0	0
40905	0	0	0	34500	0	34500	34500	0	34500	0	0	0
40906	0	0	0	53418	0	53418	53418	0	53418	0	0	0
40909	0	0	0	3049	5867	8916	3049	5867	8916	0	0	0
40910	0	0	0	1119	3568	4687	1119	3568	4687	0	0	0
40911	124	0	124	95848	80	95928	95811	80	95891	87	0	87
40912	0	0	0	7181	14146	21327	7181	14146	21327	0	0	0
40913	0	0	0	4514	20422	24936	4514	20422	24936	0	0	0
41405	164000	0	164000	0	0	0	0	0	0	164000	0	164000
41706	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
41805	39000	0	39000	0	0	0	0	0	0	39000	0	39000
42002	0	0	0	0	0	0	4139	0	4139	4139	0	4139
42003	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000	20000	0	20000
42004	15001	0	15001	15001	0	15001	10001	0	10001	10001	0	10001
42005	88631	0	88631	24130	0	24130	12130	0	12130	76631	0	76631
42006	78401	0	78401	36901	0	36901	21000	0	21000	62500	0	62500
42102	30700	0	30700	62700	0	62700	169500	0	169500	137500	0	137500
42103	527252	0	527252	271602	0	271602	25501	0	25501	281151	0	281151
42104	125050	9186	134236	48000	201	48201	34600	340	34940	111650	9325	120975
42105	24900	0	24900	500	0	500	0	0	0	24400	0	24400
42106	1620380	0	1620380	550239	0	550239	246168	0	246168	1316309	0	1316309
42203	5000	0	5000	5000	0	5000	5000	0	5000	5000	0	5000
42204	306	0	306	0	0	0	0	0	0	306	0	306
42205	2170	0	2170	0	0	0	0	0	0	2170	0	2170
42206	75329	0	75329	0	0	0	8000	0	8000	83329	0	83329
42207	3500	0	3500	0	0	0	0	0	0	3500	0	3500
42301	1785	179	1964	0	133	133	0	135	135	1785	181	1966
42302	2908	0	2908	2984	19	3003	2675	1439	4114	2599	1420	4019
42303	79714	16188	95902	70216	15747	85963	93921	131197	225118	103419	131638	235057
42304	239354	28787	268141	89113	9268	98381	69759	13718	83477	220000	33237	253237
42305	202763	233426	436189	45836	102407	148243	72748	107950	180698	229675	238969	468644
42306	8558335	2155145	10713480	373249	89480	462729	500967	155548	656515	8686053	2221213	10907266
42307	91485	42993	134478	1737	1340	3077	17757	3247	21004	107505	44900	152405
42309	88	372	460	0	9	9	0	10	10	88	373	461
42310	0	0	0	2000	84385	86385	2000	84385	86385	0	0	0
42601	0	4	4	0	0	0	0	0	0	0	4	4

42602	200	0	200	200	0	200	0	0	0	0	0	0
42603	264	0	264	265	0	265	201	0	201	200	0	200
42604	4714	1485	6199	277	36	313	38	43	81	4475	1492	5967
42605	205	3767	3972	204	92	296	470	2640	3110	471	6315	6786
42606	14911	10418	25329	195	360	555	1452	630	2082	16168	10688	26856
42607	0	666	666	0	15	15	0	1890	1890	0	2541	2541
42609	11	42	53	0	1	1	0	1	1	11	42	53
43106	159352	0	159352	0	0	0	0	0	0	159352	0	159352
43802	0	0	0	38300	0	38300	38300	0	38300	0	0	0
43807	1376000	0	1376000	0	0	0	0	0	0	1376000	0	1376000
44215	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
45115	21168	0	21168	1904	0	1904	5512	0	5512	24776	0	24776
45215	546658	0	546658	154160	0	154160	284529	0	284529	677027	0	677027
45315	37	0	37	72	0	72	70	0	70	35	0	35
45415	98490	0	98490	8705	0	8705	6885	0	6885	96670	0	96670
45515	31645	0	31645	15754	0	15754	39354	0	39354	55245	0	55245
45615	3924	0	3924	23	0	23	0	0	0	3901	0	3901
45818	246219	0	246219	24493	0	24493	18502	0	18502	240228	0	240228
45918	636	0	636	36	0	36	392	0	392	992	0	992
47108	381	0	381	3	0	3	0	0	0	378	0	378
47403	0	0	0	19484522	0	19484522	19484522	0	19484522	0	0	0
47407	0	0	0	34593261	3018149	37611410	34593261	3018149	37611410	0	0	0
47411	18181	3102	21283	4233	546	4779	79486	13079	92565	93434	15635	109069
47416	364	36	400	14992	43	15035	17645	42	17687	3017	35	3052
47422	27786	5	27791	35170	3	35173	49320	55	49375	41936	57	41993
47425	174751	0	174751	111491	0	111491	104617	0	104617	167877	0	167877
47426	169130	201	169331	9546	5	9551	28218	82	28300	187802	278	188080
50120	4266	0	4266	4199	0	4199	3508	0	3508	3575	0	3575
52105	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
52301	981284	11556	992840	0	253	253	0	428	428	981284	11731	993015
52303	0	0	0	0	9433	9433	0	9433	9433	0	0	0
52305	446499	0	446499	0	0	0	0	0	0	446499	0	446499
52306	36984	0	36984	0	27	27	38596	81721	120317	75580	81694	157274
52307	8215	0	8215	0	0	0	2526	0	2526	10741	0	10741
52406	36	0	36	0	0	0	0	0	0	36	0	36
52501	52971	23	52994	0	1	1	7258	56	7314	60229	78	60307
52602	0	0	0	911	0	911	911	0	911	0	0	0
60301	37538	0	37538	56915	0	56915	36516	0	36516	17139	0	17139
60305	219	0	219	48127	0	48127	47911	0	47911	3	0	3
60307	0	0	0	185	0	185	185	0	185	0	0	0
60309	2017	0	2017	0	0	0	3382	0	3382	3381	0	3381
60311	1620	0	1620	9412	0	9412	19273	0	19273	11481	0	11481
60313	0	13	13	0	145	145	0	145	0	0	13	13
60322	275	0	275	600576	0	600576	600576	0	600576	275	0	275
60324	18380	0	18380	266	0	266	950	0	950	19064	0	19064
60601	213903	0	213903	21	0	21	5753	0	5753	219635	0	219635
60903	134	0	134	0	0	0	6	0	6	140	0	140
61012	326	0	326	0	0	0	0	0	0	326	0	326
61304	321	0	321	145	0	145	185	0	185	361	0	361
61501	2486	0	2486	252	0	252	0	0	0	2234	0	2234
70601	934361	0	934361	278	0	278	652566	0	652566	1586649	0	1586649
70602	8103	0	8103	1661	0	1661	3390	0	3390	9832	0	9832
70603	520212	0	520212	0	0	0	385256	0	385256	905468	0	905468
70604	328	0	328	0	0	0	121	0	121	449	0	449
70613	89	0	89	228	0	228	490	0	490	351	0	351
70801	80875	0	80875	0	0	0	0	0	0	80875	0	80875
итого по пассиву(баланс)												
	95229618	6134824	101364442	90069378	6831763	96901141	95326150	8318130	103644280	100486390	7621191	108107581

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
-------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	0	11556	11556	0	428	428	0	253	253	0	11731	11731	0
90901	691416	0	691416	37356	0	37356	5515	0	5515	723257	0	723257	0
90902	2802320	467	2802787	646331	805	647136	80545	21	80566	3368106	1251	3369357	0
90907	44000	0	44000	0	0	0	0	0	0	44000	0	44000	0
91202	15	0	15	5	0	5	4	0	4	16	0	16	0
91203	4	0	4	5	0	5	6	0	6	3	0	3	0
91207	4	0	4	0	0	0	1	0	1	3	0	3	0
91412	797782	0	797782	35766	0	35766	35940	0	35940	797608	0	797608	0
91414	22697624	2970422	25668046	1241941	453806	1695747	1643957	195578	1839535	22295608	3228650	25524258	0
91417	1500000	0	1500000	0	0	0	0	0	0	1500000	0	1500000	0
91501	800	0	800	0	0	0	0	0	0	800	0	800	0
91604	55618	2986	58604	17558	2759	20317	15351	2595	17946	57825	3150	60975	0
91704	2872	0	2872	0	0	0	0	0	0	2872	0	2872	0
91802	17363	0	17363	0	0	0	6	0	6	17357	0	17357	0
91803	4885	0	4885	123	0	123	1	0	1	5007	0	5007	0
99998	24560391	0	24560391	21549896	0	21549896	20055539	0	20055539	26054748	0	26054748	0
итого по активу (баланс)													
	53175096	2985431	56160527	23528981	457798	23986779	21836865	198447	22035312	54867212	3244782	58111994	0

Пассив													
91311	1517697	0	1517697	60828	9394	70222	644000	91089	735089	2100869	81695	2182564	0
91312	13023565	510914	13534479	1259684	12913	1272597	643551	10136	653687	12407432	508137	12915569	0
91314	302223	0	302223	16441278	0	16441278	16902697	0	16902697	763642	0	763642	0
91315	6221576	433982	6655558	247702	30732	278434	1376069	451198	1827267	7349943	854448	8204391	0
91316	320761	0	320761	507892	207253	715145	477089	207253	684342	289958	0	289958	0
91317	1233960	22621	1256581	1268980	3563	1272543	985014	6323	991337	949994	25381	975375	0
91318	10243	0	10243	504	0	504	0	0	0	9739	0	9739	0
91319	158005	296078	454083	0	256973	256973	0	4864	4864	158005	43969	201974	0
91507	507830	0	507830	1230	0	1230	4000	0	4000	510600	0	510600	0
91508	936	0	936	0	0	0	0	0	0	936	0	936	0
99999	31600136	0	31600136	1967689	0	1967689	2424799	0	2424799	32057246	0	32057246	0
итого по пассиву (баланс)													
	54896932	1263595	56160527	21755787	520828	22276615	23457219	770863	24228082	56598364	1513630	58111994	0

Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Актив													
93001	140865	9658	150523	409765	15301	425066	534706	24959	559665	15924	0	15924	0
93302	0	0	0	0	399	399	0	1	1	0	398	398	0
93401	0	0	0	0	6430	6430	0	6430	6430	0	0	0	0
93402	0	2153	2153	0	4331	4331	0	6484	6484	0	0	0	0
93403	0	0	0	0	6546	6546	0	4374	4374	0	2172	2172	0
93601	0	0	0	98044	0	98044	98044	0	98044	0	0	0	0
93602	0	0	0	98363	0	98363	98363	0	98363	0	0	0	0
93603	94588	0	94588	4029	0	4029	98617	0	98617	0	0	0	0
93604	0	0	0	222784	0	222784	759	0	759	222025	0	222025	0
93801	1483	0	1483	1137	0	1137	1558	0	1558	1062	0	1062	0
93802	0	0	0	133	0	133	133	0	133	0	0	0	0
93803	0	0	0	52851	0	52851	52851	0	52851	0	0	0	0
93805	259	0	259	567	0	567	757	0	757	69	0	69	0
93807	48	0	48	181	0	181	229	0	229	0	0	0	0
итого по активу (баланс)													
	237243	11811	249054	887854	33007	920861	886017	42248	928265	239080	2570	241650	0

Пассив													
96001	9656	141282	150938	24900	336374	361274	15244	211013	226257	0	15921	15921	0
96101	0	0	0	0	6455	6455	0	6455	6455	0	0	0	0
96201	0	0	0	246366	0	246366	246366	0	246366	0	0	0	0
96301	0	0	0	102181	0	102181	102181	0	102181	0	0	0	0
96302	2134	0	2134	102298	0	102298	100562	0	100562	398	0	398	0
96303	92309	0	92309	99948	0	99948	9801	0	9801	2162	0	2162	0
96304	0	0	0	127	0	127	209682	0	209682	209555	0	209555	0
96801	1067	0	1067	105	0	105	103	0	103	1065	0	1065	0
96802	19	0	19	158	0	158	149	0	149	10	0	10	0
96805	211	0	211	773	0	773	562	0	562	0	0	0	0
96807	2376	0	2376	4705	0	4705	14868	0	14868	12539	0	12539	0
итого по пассиву (баланс)													
	107772	141282	249054	581561	342829	924390	699518	217468	916986	225729	15921	241650	0



Приложение № 41 к проспекту ценных бумаг

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	24153783	1027739136622	2211	044579741

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
КБ РЭБ (ЗАО)

Почтовый адрес  
105062, г.Москва, пер.Подсосенский, д.30, стр.3

Код формы по ОКУД 0409102  
Квартальная (полугодовая)  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)	
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте		
1	2	3	4	5	6	
Глава I. ДОХОДЫ						
А. От банковских операций и других сделок						
Раздел 1. Процентные доходы						
1. По предоставленным кредитам						
1	Минфину России	11101	0	0	0	
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	22	0	22	
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0	
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0	
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0	
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0	
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0	
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0	
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	63	0	63	
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0	
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	54213	0	54213	
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	469406	21845	491251	
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	45	0	45	
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	24542	0	24542	
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	24720	484	25204	
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	11620	11620	
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0	
18	Кредитным организациям	11118	3479	0	3479	
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0	
Итого по символам 11101-11119			0	576490	33949	610439
2. По прочим размещенным средствам в:						
1	Минфине России	11201	0	0	0	
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0	
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0	
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0	
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0	
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0	
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0	
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0	
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0	
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0	
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	3234	0	3234	
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0	
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0	
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0	
15	Кредитных организациях	11215	8779	0	8779	
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0	

17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	12013	0	12013
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	34	0	34
3	В банках-нерезидентах	11303	0	426	426
Итого по символам 11301-11303		0	34	426	460
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	4554	0	4554
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
Итого по символам 11401-11403		0	4554	0	4554
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	454	0	454
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	42153	0	42153
5	Прочие долговые обязательства	11505	50778	0	50778
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
Итого по символам 11501-11508		0	93385	0	93385
6. По учтенным векселям					
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	0	0	0
Итого по разделу 1		0	686476	34375	720851
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок					
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов					
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	5519	81	5600
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	20068	37545	57613
Итого по символам 12101-12102		0	25587	37626	63213
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	21620	x	21620
Итого по символу 12201		0	21620	x	21620
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	11063	4109	15172
Итого по символу 12301		0	11063	4109	15172
4. Доходы от проведения других сделок					
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	33	x	33
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	222	0	222
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	4468	0	4468
Итого по символам 12401-12406		0	4723	0	4723

Итого по разделу 2		0	62993	41735	104728
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)		0	749469	76110	825579
Б. Операционные доходы					
Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки					
1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	13101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	7095	x	7095
5	Прочих ценных бумаг	13105	672	x	672
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
Итого по символам 13101-13108		0	7767		7767
2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
Итого по символу 13201		0	0	0	0
Итого по разделу 3		0	7767	0	7767
Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
1. Дивиденды от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104		0	0	0	0
2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
Итого по символам 14201-14204		0	0	0	0
3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
Итого по символам 14301-14304		0	0	0	0
4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
Итого по символам 14401-14404		0	0	0	0
Итого по разделу 4		0	0	0	0
Раздел 5. Положительная переоценка					
1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	9832	x	9832
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	905468	x	905468
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	449	x	449
Итого по символам 15101-15103		0	915749	x	915749
2. Доходы от применения встроенных производных					



	инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	15202	0	x		0
3	От изменения индекса цен	15203	0	x		0
4	От изменения других переменных	15204	0	x		0
Итого по символам 15201-15204		0	0	x		0
Итого по разделу 5		0	915749	x		915749
Раздел 6. Другие операционные доходы						
1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70713):						
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	351	x		351
Итого по символу 16101		0	351	x		351
2. Комиссионные вознаграждения						
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	5638		798	6436
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	210		0	210
3	По другим операциям	16203	40146		2572	42718
Итого по символам 16201-16203		0	45994		3370	49364
3. Другие операционные доходы						
1	От сдачи имущества в аренду	16301	1357		0	1357
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	1148	x		1148
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x		0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0		0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	693163	x		693163
6	Прочие операционные доходы	16306	123		0	123
Итого по символам 16301-16306		0	695791		0	695791
Итого по разделу 6		0	742136		3370	745506
Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			1665652		3370	1669022
В. Прочие доходы						
Раздел 7. Прочие доходы						
1. Штрафы, пени, неустойки						
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	1103		1252	2355
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	19		0	19
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	8		0	8
Итого по символам 17101-17103		0	1130		1252	2382
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году						
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	783		27	810
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	58		0	58
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	154		0	154
Итого по символам 17201-17203		0	995		27	1022
3. Другие доходы, относимые к прочим						
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0		0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	3		0	3
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	1		0	1
	денежной наличности	17304	10		0	10
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0		0	0
5	Другие доходы	17306	4706		24	4730
	в том числе: от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера	17307	4004	x		4004
Итого по символам 17301-17306		0	4720		24	4744
Итого по разделу 7		0	6845		1303	8148
Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)		0	6845		1303	8148
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	2421966		80783	2502749
Глава II. РАСХОДЫ						

А. По банковским операциям и другим сделкам						
Раздел 1. Процентные расходы						
1. По полученным кредитам от:						
1	Банка России	21101	5	0	5	
2	Кредитных организаций	21102	10551	0	10551	
3	Банков-нерезидентов	21103	0	0	0	
4	Других кредиторов	21104	0	0	0	
Итого по символам 21101-21104		0	10556	0	10556	
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц						
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0	
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	86	0	86	
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0	
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0	
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	193	0	193	
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0	
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0	
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	3879	0	3879	
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	192	0	192	
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0	
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0	
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0	
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0	
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0	
Итого по символам 21201-21214		0	4350	0	4350	
3. По депозитам юридических лиц						
1	Федерального казначейства	21301	0	0	0	
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0	
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0	
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0	
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	3741	0	3741	
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0	
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0	
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0	
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	932	0	932	
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	20	0	20	
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	3664	0	3664	
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	55143	57	55200	
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	1012	0	1012	
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	0	0	
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0	
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0	
17	Банка России	21317	0	0	0	
Итого по символам 21301-21317		0	64512	57	64569	
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц						
1	Минфина России	21401	0	0	0	
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0	
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0	
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0	
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	3045	0	3045	
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0	
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0	
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0	
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0	
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0	
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	2	0	2	
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	8753	0	8753	
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0	
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0	
15	Кредитных организаций	21415	149	88	237	
16	Банков-нерезидентов	21416	0	135	135	
17	Банка России	21417	1977	0	1977	

	Итого по символам 21401-21417	0	13926	223	14149
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501-21502	0	0	0	0
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	223362	34809	258171
2	Нерезидентов	21602	423	229	652
	Итого по символам 21601-21602	0	223785	35038	258823
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	0	0	0
2	По депозитным сертификатам	21802	592	0	592
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	25536	126	25662
	Итого по символам 21801-21804	0	26128	126	26254
	Итого по разделу 1	0	343257	35444	378701
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	11480	x	11480
	Итого по символу 22101	0	11480	x	11480
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	9949	x	9949
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	101	x	101
	Итого по символам 22201-22203	0	10050	0	10050
	Итого по разделу 2	0	21530	0	21530
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	364787	35444	400231
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	83	x	83
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	182	x	182
5	Прочих ценных бумаг	23105	846	x	846
6	Иностранного государства	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	1111	0	1111
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
	Итого по символу 23201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	1111	0	1111
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				

	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	13923	x		13923
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	904482	x		904482
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	409	x		409
	Итого по символам 24101-24103	0	918814	x		918814
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	24202	0	x		0
3	От изменения индекса цен	24203	0	x		0
4	От изменения других переменных	24204	0	x		0
	Итого по символам 24201-24204	0	0	x		0
	Итого по разделу 4	0	918814	x		918814
	Раздел 5. Другие операционные расходы					
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70714):					
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	78	x		78
	Итого по символу 25101	0	78	x		78
	2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	581		581
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	1117	57		1174
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	766	409		1175
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0		0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	799	7		806
6	По другим операциям	25206	3807	264		4071
	Итого по символам 25201-25206	0	6489	1318		7807
	3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0		0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	859438	x		859438
3	Прочие операционные расходы	25303	30	0		30
	Итого по символам 25301-25303	0	859468	0		859468
	Итого по разделу 5	0	866035	1318		867353
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
	1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	138101	0		138101
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	39761	0		39761
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0		0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	49	0		49
	Итого по символам 26101-26104	0	177911	0		177911
	2. Амортизация					
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	17328	x		17328
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x		0
3	По нематериальным активам	26203	16	x		16
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x		0
	Итого по символам 26201-26204	0	17344	x		17344
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					

1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	793	0	793
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	5233	0	5233
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	30845	0	30845
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	2757	0	2757
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	3660	x	3660
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	8237	x	8237
Итого по символам 26301-26307		0	51525	0	51525
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	162	0	162
2	Служебные командировки	26402	787	0	787
3	Охрана	26403	2512	0	2512
4	Реклама	26404	2752	0	2752
5	Представительские расходы	26405	57	0	57
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	3879	960	4839
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	12	0	12
8	Аудит	26408	508	0	508
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	12209	0	12209
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	13787	0	13787
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	4342	0	4342
Итого по символам 26401-26412		0	41007	960	41967
Итого по разделу 6		0	287787	960	288747
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	2073747	2278	2076025
В. Прочие расходы					
Раздел 7. Прочие расходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	28	0	28
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	95	0	95
Итого по символам 27101-27103		0	123	0	123
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	1867	0	1867
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	298	0	298
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	287	0	287
Итого по символам 27201-27203		0	2452	0	2452
3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0	0	0
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	3161	0	3161
	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	2234	x	2234
Итого по символам 27301-27308		0	3161	0	3161
Итого по разделу 7		0	5736	0	5736
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	5736	0	5736
Итого расходов по разделам 1 - 7		0	2444270	37722	2481992
Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")		01000	x	x	20757
Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)		02000	x	x	0
Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)					

1	Налог на прибыль	28101	155	x	155
Итого по разделу 8		0	155	x	155
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)		20000	2444425	37722	2482147
III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование					
Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения					
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	20602
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообло- жения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)					
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
Итого по разделу 2		32101	0	x	0
Раздел 3. Результат по отчету					
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	20602
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Заместитель Председателя Правления

Хрулева Н.Е.

Главный бухгалтер

Волкова А.Г.

М.П.

Исполнитель Астафурова Е.И.  
Телефон: 917-88-10 доб.425

04.04.2013

Контрольная сумма формы : 42019  
Версия программы (.EXE): 18.03.2010  
Версия описателей (.PAK): 25.09.2012

**Группа Коммерческого банка  
«РОСЭНЕРГБАНК»  
(закрытое акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая  
отчетность за год, закончившийся  
31 декабря 2010 года, и аудиторское  
заключение независимого аудитора**

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе .....	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы .....	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	11
3. Принципы представления отчетности .....	12
4. Основные принципы учетной политики .....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	28
7. Средства в других банках .....	30
8. Кредиты клиентам .....	30
9. Чистые инвестиции в лизинг .....	36
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	37
11. Основные средства .....	39
12. Прочие активы .....	41
13. Средства других банков .....	42
14. Средства клиентов .....	42
15. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	43
16. Прочие заемные средства .....	43
17. Прочие обязательства .....	44
18. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	44
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	44
20. Процентные доходы и расходы .....	45
21. Комиссионные доходы и расходы .....	45
22. Операционные расходы .....	46
23. Налог на прибыль .....	46
24. Компоненты совокупного дохода .....	49
25. Приобретения и выбытия .....	49
26. Управление рисками .....	50
27. Управление капиталом .....	63
28. Условные обязательства .....	63
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	64
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	67
31. Операции со связанными сторонами .....	69



## Аудиторское заключение независимого аудитора

Совету директоров и акционерам Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК»  
(закрытое акционерное общество)

Нами проведен аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) и его дочерних компаний, которая включает: консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет о движении денежных средств и консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие поясняющие примечания.

**Ответственность руководства за подготовку консолидированной финансовой отчетности**

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

**Ответственность аудитора**

В наши обязанности входит выражение мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной консолидированной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению консолидированной финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления консолидированной финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и уместными и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

**Мнение аудитора**

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2010 года, их финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

14 марта 2011 года

А.В. Ефремов

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, разрешена к выпуску 14 марта 2011 года и подписана от имени руководства Группы:

  
К.В. Шварц,  
Председатель Правления



  
А.Г. Волкова,  
Главный бухгалтер

14 марта 2011 года


Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)

Российская Федерация, г. Москва




Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2010	2009
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 012 999	1 196 897
Обязательные резервы на счетах в Банке России		222 297	105 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 382 627	389 144
Средства в других банках	7	-	1 843 660
Кредиты клиентам	8	9 047 058	4 510 984
Чистые инвестиции в лизинг	9	-	73 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	683 511
Основные средства	11	1 455 880	209 599
Прочие активы	12	158 880	46 428
Текущие налоговые активы		-	94
Отложенные налоговые активы	23	-	3 997
<b>Итого активов</b>		<b>18 279 741</b>	<b>9 062 684</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	1 343 039	768 837
Средства клиентов	14	12 683 139	5 982 290
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1 394 232	897 593
Прочие заемные средства	16	858 529	505 589
Прочие обязательства	17	56 148	31 396
Текущие налоговые обязательства		11 357	2 966
Отложенные налоговые обязательства	23	94 986	29 794
<b>Итого обязательств</b>		<b>16 441 430</b>	<b>8 218 465</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	1 061 382	461 382
Эмиссионный доход	18	392 000	392 000
Фонд переоценки основных средств	11	448 409	72 615
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	-	404
Накопленный дефицит		(63 480)	(82 182)
<b>Итого капитала</b>		<b>1 838 311</b>	<b>844 219</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>18 279 741</b>	<b>9 062 684</b>

  
 К.В. Шварц,  
 Председатель Правления

14 марта 2011 года




  
 А.Г. Волкова,  
 Главный бухгалтер


Примечания на страницах с 10 по 72 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	20	1 473 295	771 040
Процентные расходы	20	(989 655)	(389 154)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>483 640</b>	<b>381 886</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(148 054)	(217 033)
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	9	(2 366)	9 274
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентов и чистых инвестиций в лизинг</b>		<b>333 220</b>	<b>174 127</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(25 117)	(3 951)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 748	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 906	77 862
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 549)	(62 207)
Доходы за вычетом расходов от продажи товаров		-	90
Доходы от лизинговой деятельности		37 505	30 032
Доходы по досрочному погашению выпущенных ценных бумаг		204 449	63 892
Комиссионные доходы	21	152 610	99 080
Комиссионные расходы	21	(12 039)	(5 975)
Резерв под обесценение прочих активов, по обязательствам кредитного характера	12, 28	(15 940)	(18 042)
Прочие операционные доходы		40 160	25 518
<b>Операционные доходы</b>		<b>747 953</b>	<b>380 426</b>
Доход от реализации дочерней компании		13 290	-
Операционные расходы	22	(741 217)	(357 518)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>20 026</b>	<b>22 908</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(1 374)	(7 700)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>18 652</b>	<b>15 208</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(505)	505
Эффект от переоценки основных средств	11	469 793	42 838
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		(93 858)	(8 669)
<b>Прочий совокупный доход после налогообложения</b>		<b>375 430</b>	<b>34 674</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>394 082</b>	<b>49 882</b>

  
 К.В. Шварц,  
 Председатель Правления



  
 А.Г. Волкова,  
 Главный бухгалтер

14 марта 2011 года

Примечания на страницах с 10 по 72 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.


*Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)*

	2010	2009
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	1 460 236	778 677
Финансовый доход по лизингу	32 754	27 627
Проценты уплаченные	(918 459)	(383 086)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 775	(4 708)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	32 906	77 862
Комиссии полученные	152 610	99 079
Комиссии уплаченные	(12 039)	(5 975)
Прочие операционные доходы	244 589	89 478
Операционные расходы	(695 606)	(339 241)
Уплаченный налог на прибыль	(21 068)	(19 148)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>300 698</b>	<b>320 565</b>
<b>Чистое увеличение/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(117 275)	(91 954)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 037 834)	(332 885)
Средства в других банках	1 839 710	(1 771 169)
Кредиты клиентам	(4 528 726)	(1 537 760)
Чистые инвестиции в лизинг	(104 452)	36 926
Прочие активы	(159 405)	15 626
<b>Чистое увеличение/уменьшение операционных обязательств</b>		
Средства других банков	575 855	670 183
Средства клиентов	6 755 475	4 019 143
Выпущенные долговые ценные бумаги	465 693	146 376
Прочие обязательства	54 673	(16 806)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1 044 412</b>	<b>1 458 245</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 10)	-	(1 183 078)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 10)	683 006	513 994
Выручка от реализации дочерних компаний (за вычетом денежных средств дочерней компании)	553	-
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(801 236)	(51 088)
Выручка от реализации основных средств (Примечание 11)	792	-
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(116 885)</b>	<b>(720 172)</b>

*Примечания на страницах с 10 по 72 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.*


Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия акций	600 000	-
Привлечение прочих заемных средств (Примечание 16)	310 000	250 000
Привлечение кредитов банков	9 523	14 796
Погашение кредитов от банков	(2 561)	(7 237)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>916 962</b>	<b>257 559</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и эквиваленты</b>		
	(28 357)	(12 600)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 816 132</b>	<b>983 032</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>1 196 867</b>	<b>213 835</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>3 012 999</b>	<b>1 196 867</b>

  
 К.В. Шварц,  
 Председатель Правления

14 марта 2011 года




  
 А.Г. Волкова,  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 72 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.




Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОВАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2009 года	461 382	392 000	-	38 345	(97 390)	794 337
Совокупный доход за 2009 год	-	-	404	34 270	15 208	49 882
Остаток на 31 декабря 2009 года	461 382	392 000	404	72 615	(82 182)	844 219
Эмиссия акций	600 000	-	-	-	-	600 000
Совокупный доход за 2010 год	-	-	(404)	375 834	18 652	394 082
Переоценка по реализованным основным средствам	-	-	-	(40)	50	10
Остаток на 31 декабря 2010 года	1 061 382	392 000	-	448 409	(63 480)	1 838 311

  
 К.В. Шварц,  
 Председатель Правления



  
 А.Г. Волкова,  
 Главный бухгалтер

14 марта 2011 года

Примечания на страницах с 10 по 72 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

### 1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) был учрежден в 1992 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществлял свою деятельность в 2010 и 2009 годах на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России от 17.10.2002 № 2211 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия Банка России от 13.05.2004 № 2211 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
  - от 01.04.2009 № 177-11119-100000 на осуществление брокерской деятельности;
  - от 01.04.2009 № 177-11123-010000 на осуществление дилерской деятельности;
  - от 01.04.2009 № 177-11127-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
  - от 29.07.2010 № 177-13238-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 6 филиалов (2009 г.: 6 филиалов) в Российской Федерации.

Головной офис Банка расположен по адресу 109240, Москва, ул. Гончарная, д. 11, строение 1.

Юридический и фактический адрес Банка: 109240, Москва, ул. Гончарная, д. 11, строение 1.

Начиная с сентября 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Группы в 2010 году составила 675 человек (2009 г.: 366 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2010	2009
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «ЛОГОС»	20,00	20,00
ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	20,00	19,51
ООО «СТРОЙПРИМА»	20,00	20,00
ООО «Спецэнергоцентр»	18,05	-
ООО «РЕТОР»	10,97	-
ООО «Альфа-КурьерСервис»	6,69	-
Товарищество с ограниченной ответственностью «Нордвик Инвестментс»	-	19,63
Акционеры с долей участия менее 5% от уставного капитала Банка	4,29	20,86
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>



**Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена информация о конечных бенефициарах Банка:

Наименование	2010	2009
	Доля (%)	Доля (%)
Васильева Лидия Александровна	19,98	19,98
Маклакова Мария Геннадьевна	19,98	19,98
Гордон Генади	19,90	9,76
Швидкая Галина Александровна	18,03	-
Синицына Наталья Вячеславовна	10,97	-
Монхе Симонс Марио Игнасио	6,65	9,76
Баширов Рафаил Рашидович	2,78	-
Шварц Константин Валерьевич	-	19,63
Андреев Владимир Клавдиевич	-	4,90
Фетисов Дмитрий Борисович	-	4,00
Курочкин Михаил Владимирович	-	3,19
Зимин Павел Алексеевич	-	3,13
Собоцинская Анна Наумовна	-	2,72
Конечные бенефициары с долей владения менее 2% от уставного капитала Банка	1,71	2,95
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

### Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжают развиваться экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

С 1 января 2009 года налоговая система изменилась в пользу бизнеса: ставка налога на прибыль для предприятий уменьшена с 24% до 20%, изменен порядок авансовых платежей по налогу, предприятия малого бизнеса, пользующиеся упрощенной системой налогообложения, получили снижение налога на прибыль с 15% до 5% от прибыли.

В течение 2010 года ставка рефинансирования была уменьшена с 8,75% до 7,75% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций были сохранены на уровне 2009 года и составили 2,5%.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, повышению уровня безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

### Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%

#### Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965

#### Операции на финансовых рынках

21 декабря 2009 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте – «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте – «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

В 2010 году международное рейтинговое агентство Fitch Ratings дважды пересматривало прогноз по долгосрочным рейтингам Российской Федерации в иностранной и национальной валюте: 22 января 2010 года прогноз по долгосрочным рейтингам Российской Федерации в иностранной и национальной валюте был изменен с «негативного» на «стабильный», рейтинги подтверждены на уровне «BBB», решение о пересмотре прогноза по рейтингу России на «стабильный» было поддержано повышением цен на нефть и увеличением экономической активности; 8 сентября 2010 года агентство подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации на уровне «BBB», прогноз был изменен со «стабильного» на «позитивный».

Долгосрочный рейтинг эмитента Российской Федерации в иностранной и национальной валюте по шкале Moody's Investors Service установлен на уровне «Baa1».

В результате мирового финансового кризиса в 2008 и 2009 годах российские предприятия и банки испытывали сложности с осуществлением заимствований и рефинансированием долгов как на внешних, так и внутреннем рынке капитала, наблюдалось падение уровня ликвидности в банковском секторе и очень высокая неопределенность на внутреннем и внешних биржевых рынках. В 2010 году наблюдался рост на российских фондовых рынках и повышение уровня ликвидности банковской системы. Однако доступ предприятий к финансовым средствам по-прежнему ограничен из-за ужесточения условий кредитования и относительно высоких ставок по привлекаемым средствам, что является фактором, сдерживающим дальнейшее развитие экономики, и может повлиять на способность клиентов отвечать по своим обязательствам перед Группой.

### 3. Принципы представления отчетности

#### Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

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

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним), на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления – валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

#### **Оценки и допущения**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства, и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 11 и 28.

#### **Непрерывность деятельности**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

#### **Изменения в учетной политике**

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Основные изменения коснулись классификации компонента обязательства конвертируемого инструмента как краткосрочного или долгосрочного обязательства.
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Пересмотренный МСФО (пункт 16) требует классифицировать в качестве денежного потока от инвестиционной деятельности только те расходы, которые приводят к признанию актива.

- МСФО (IAS) 17 «Аренда» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Аренда земельных участков и зданий в качестве финансовой или операционной должна быть классифицирована отдельно по каждому элементу, и классификация должна соответствовать общему руководству по классификации аренды. Также для классификации аренды земельных участков необходимо рассматривать все те факторы, которые предусмотрены для всех остальных договоров аренды.
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). С введением изменений каждая единица или группа, генерирующая денежные средства, на которые распределяется гудвил, не должны превышать размер операционного сегмента перед агрегированием.
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись санкций за досрочное погашение займа в качестве тесно связанного с основным договором встроенного производного инструмента, исключения из сферы действия договоров объединения бизнеса, а также учета хеджирования денежных потоков.
- МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись порядка определения сделок с выплатами на основе долевых инструментов, попадающих под действие данного МСФО. Также были введены дополнительные параграфы, регулирующие учет сделок с выплатами на основе долевых инструментов между организациями Группы.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Основные изменения коснулись оценки гудвила и неконтрольной доли участия.
- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Были даны уточнения, касающиеся сферы действия стандарта, а именно того, что требуемые раскрытия применимы только к долгосрочным активам (или группам выбытия), классифицированным как предназначенные для продажи, и к прекращенной деятельности.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевых инструментов на имя кредитора.

**МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

Группа не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей к раскрытию, в отчете об изменениях в собственном капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
  - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируруемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
  - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, вытекающих из финансовых инструментов.



- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первой части фазы 1 проекта по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются признания и оценки финансовых активов. Основными принципами нового стандарта стали:
  - классификация финансовых активов, на основе бизнес модели, разработанной организацией для управления финансовыми активами, а также на основании контрактных денежных потоков, относящихся к финансовому активу;
  - первоначальная оценка финансового актива по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, конкретные затраты по сделке;
  - последующая оценка финансового актива по амортизированной либо справедливой стоимости.

В настоящее время Группа проводит оценку применения данного МСФО, влияние его на Группу и сроки его возможного принятия Группой.

- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.
- Интерпретация (IFRIC) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.

#### Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%)	
			2010	2009
ООО «РЭБ Лизинг»	лизинг	23.08.2007	-	100%

5 февраля 2010 года Группой была приобретена дочерняя компания ООО «Краст Мастер».

ООО «Краст Мастер» не было включено в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2010 года, так как активы составляют менее 1% от активов Банка, финансовый результат составляет менее 1% чистой прибыли Банка, в связи с чем финансовые показатели не оказывают существенного влияния на консолидированную отчетность Группы.

6 декабря 2010 года дочерние компании ООО «РЭБ Лизинг» и ООО «Краст Мастер» были реализованы.

Эффект от приобретения и выбытия ООО «Краст Мастер» не был включен в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2010 года, так как его индивидуальные и совокупные активы составляют менее 1% от активов Банка, а индивидуальный и совокупный финансовый результат составляет менее 1% чистой прибыли Банка, в связи с чем его финансовые показатели не оказывают существенного влияния на консолидированную отчетность Группы.

#### **4. Основные принципы учетной политики**

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

##### ***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 Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

##### ***Финансовые активы***

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

##### ***Первоначальное признание финансовых активов***

Финансовые активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового актива. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

##### ***Справедливая стоимость финансовых активов***

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

#### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и далее признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Группы определяется исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Группы определится как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

#### **Переклассификации финансовых активов**

Группа не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Группа не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Группой до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Группа получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Группы причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Группой.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*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 Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа



классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

#### **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Группа не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

#### **(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;

- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.



Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в консолидированном отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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 резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

#### **(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

На каждый конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Группы существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Группа также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, 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, переклассифицируется из прочего совокупного дохода 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 прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе.

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

**Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов консолидированного отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости эквивалентной неконвертируемой облигации. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают субординированные займы, полученные Группой, и отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

**Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг**

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

**Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

#### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 40 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 5 лет;
- Вложения в арендованное имущество - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

**Операционная аренда - Группа в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

**Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя**

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

**Уставный капитал**

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

**Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

**Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

**Обязательства кредитного характера**

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.



### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии 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 и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки 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 консолидированном отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

**Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

**Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

**Операции ответственного хранения**

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в консолидированном отчете о совокупном доходе.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2010	2009
Наличные средства	434 051	267 591
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 471 569	773 195
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	92 105	21 742
- других стран	15 274	134 369
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 012 999</b>	<b>1 196 897</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе денежных средств и их эквивалентов наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках отсутствуют (2009 г.: 30 тысяч рублей). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

*Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)*

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, включают торговые ценные бумаги.

	2010	2009
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	3 321 583	389 144
- Корпоративные еврооблигации	344 750	-
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	619 992	-
Долевые корпоративные ценные бумаги	96 302	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 382 627</b>	<b>389 144</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов. Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения с февраля 2011 по июнь 2020 года (2009 г.: с сентября 2010 года по март 2017 года), купонный доход от 7,10% до 19,00% годовых (2009 г.: от 7,85% до 14,05% годовых) и доходность к погашению от 5,28% до 9,70% годовых (2009 г.: от 8,35% до 14,52% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены облигациями эмитентов стран ОЭСР, свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с мая по июнь 2011 года (2009 г.: не имелись), купонный доход от 8,63% до 9,25%, в зависимости от выпуска, (2009 г.: не имелись) и доходность к погашению от 3,18% до 4,64% (2009 г.: не имелись).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с апреля 2011 года по июнь 2014 года (2009 г.: не имелись), купонный доход от 9,00% до 18,00%, в зависимости от выпуска (2009 г.: не имелись) и доходность к погашению от 5,57 % до 7,83 % (2009 г.: не имелись).

Корпоративные акции представлены акциями российских эмитентов.

Кроме того, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 501 170 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2010 года (2009 г.: не имелись) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств. Указанное обеспечение передано без права продажи.

	2010
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	1 383 560
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Муниципальные облигации	117 610
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 501 170</b>

*Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Итого
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>					
- Муниципальные облигации					
Московская область	-	-	ruAA	244 325	244 325
Москва Мэрия	BBB(rus)	-	ruBBB	119 375	119 375
Красноярский край Администрация	BB+	-	ruAA+	135 828	135 828
Самарская область Правительство	-	Aa1.ru	ruAA+	120 464	120 464
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>					
- Корпоративные еврооблигации					
Russian Standard Finance	-	Ba2	-	62 540	62 540
Ak Bars Luxembourg	-	Ba3	-	62 734	62 734
TransCredit Finance	-	Ba1	BB	219 479	219 479
- Корпоративные облигации					
"Акрон" ОАО	B	-	-	165 606	165 606
"Акционерная финансовая корпорация "Система" ОАО					
"Банк Русский Стандарт" ЗАО	-	Ba3	-	106 571	106 571
"ВымпелКом-Инвест" ООО	-	-	ruBB+	198 481	198 481
"Газпром" ОАО	-	-	BBB	143 500	143 500
"Группа ЛСР" ОАО	B-	B2	-	184 069	184 069
"Дальневосточная компания электросвязи" ОАО					
"ИКС 5 ФИНАНС" ООО	B	-	-	226 272	226 272
"Лизинговая компания УРАЛСИБ", ООО	-	-	BB-	234 647	234 647
"Магнитогорский металлургический комбинат" ОАО					
"Мечел" ОАО	B	-	-	5 228	5 228
"Мобильные ТелеСистемы" ОАО	-	B1	-	243 274	243 274
"Московский Банк Реконструкции и Развития" ОАО	-	-	BB	87 255	87 255
"Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ", ОАО	-	B1	-	12 323	12 323
"РЖД" ОАО	-	-	BBB-	230 059	230 059
"Российский сельскохозяйственный банк" ОАО	BBB	Baa1	BBB	236 157	236 157
"Северсталь" ОАО	BBB	Baa1	-	106 377	106 377
"СУЭК-Финанс" ООО	B+	-	BB-	249 331	249 331
"Трубная Металлургическая Компания" ОАО	B1	-	-	211 766	211 766
"Трубинская Металлургическая Компания" ОАО	-	-	B	38 525	38 525
"Хоум Кредит энд Финанс Банк", ООО	-	Ba3	B+	161 588	161 588
"Южная телекоммуникационная компания" ОАО					
Акционерная финансовая корпорация "Система" ОАО	-	-	B+	106 313	106 313
Акционерная финансовая корпорация "Система" ОАО	-	-	BB	36 787	36 787
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>4 286 325</b>	<b>4 286 325</b>

*Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	Итого
- Корпоративные облигации			
ОАО «Банк ЗЕНИТ»	BBB+	-	100 779
ЗАО «Гражданские самолеты Сухого»	BB	-	100 418
ОАО «НПК «Иркут»	-	Ba2	100 369
ОАО «Акрон»	B+	-	50 833
ОАО «Северо-Западный Телеком»	AA-	-	36 745
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>			<b>389 144</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

#### 7. Средства в других банках

	2010	2009
Депозиты в Центральном Банке	-	1 750 258
Векселя других банков	-	93 402
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>-</b>	<b>1 843 660</b>

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 1 843 660 тысяч рублей, являются текущими.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Банк в течение 2009 года не создавал резервов под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, в 2 банках-контрагентах. Совокупная сумма этих средств составляла 1 843 660 тысяч рублей, или 100% от общей суммы средств в других банках.

#### 8. Кредиты клиентам

	2010	2009
Корпоративные кредиты	7 110 644	3 664 945
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 028 608	923 304
Потребительские кредиты физическим лицам	390 334	231 736
Кредиты государственным и муниципальным органам	35 000	60 000
Ипотечные кредиты физическим лицам	7 624	13 884
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(525 152)	(382 885)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 047 058</b>	<b>4 510 984</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 33 999 тысячи рублей (2009 г.: 25 892 тысячи рублей).

*Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2010 и 2009 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2009 года	25 858	140 920	9 583	318	176 679
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2009 года	90 333	97 896	28 983	(179)	217 033
Кредиты, списанные в течение 2009 года как безнадежные	-	(10 233)	(594)	-	(10 827)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2009 года	116 191	228 583	37 972	139	382 885
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2010 года	142 386	(23 051)	28 858	(139)	148 054
Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	(2 220)	(3 567)	-	(5 787)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	258 577	203 312	63 263	-	525 152

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 337 709	34,87	-	0
Торговля строительным оборудованием	2 142 417	22,38	873 237	17,52
Строительство	1 156 506	12,08	532 568	10,69
Оказание услуг	661 213	6,91	407 708	8,18
Торговля продуктами питания	566 844	5,92	97 743	1,96
Физические лица	397 958	4,16	245 620	4,93
Торговля стройматериалами	352 152	3,68	506 145	10,16
Финансовые услуги	329 679	3,44	83 501	3,48
Сельское хозяйство	51 612	0,54	9 398	0,19
Производственный сектор	38 476	0,40	105 883	2,12
Государственные и муниципальные органы	35 000	0,37	60 000	1,20
Транспортные услуги	9 734	0,10	-	0,00
Торгово-посредническая деятельность	-	0,00	1 770 194	35,52
Прочее	492 910	5,15	201 872	4,05
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 572 210</b>	<b>100</b>	<b>4 893 869</b>	<b>100</b>

**Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 20 заемщиков (2009 г.: 17 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 062 184 тысячи рублей, или 63,3% от общей суммы кредитов клиентам (2009 г.: 3 349 821 тысяча рублей, или 68,5% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	451 225	-	451 225	-
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	6 502 373	252 923	6 249 450	3,89
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	157 046	5 654	151 392	3,60
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>7 110 644</b>	<b>258 577</b>	<b>6 852 067</b>	<b>3,64</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	317 389	-	317 389	-
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 576 148	89 434	1 486 714	5,67
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	26 141	10 216	15 925	39,08
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	16 268	11 000	5 268	67,62
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	39250	39 250	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	53 412	53 412	-	100,00
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>2 028 608</b>	<b>203 312</b>	<b>1 825 296</b>	<b>10,02</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	7 500	-	7 500	-
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	354 313	39 012	315 301	11,01
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 546	296	1 250	19,15
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	6 174	3 154	3 020	51,09
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 975	4 975	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 826	15 826	-	100,00
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>390 334</b>	<b>63 263</b>	<b>327 071</b>	<b>16,21</b>



Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	35 000	-	35 000	0,00
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>35 000</b>	<b>-</b>	<b>35 000</b>	<b>0,00</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	7 624	-	7 624	0,00
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>7 624</b>	<b>-</b>	<b>7 624</b>	<b>0,00</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 572 210</b>	<b>525 152</b>	<b>9 047 058</b>	<b>5,49</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	940 100	-	940 100	0,00
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	105 442	-	105 442	0,00
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	2 619 403	116 191	2 503 212	4,44
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>3 664 945</b>	<b>116 191</b>	<b>3 548 754</b>	<b>3,17</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	83 501	-	83 501	0,00
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	644 416	52 032	592 384	8,07
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	10 868	5 730	5 138	52,72
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	33 965	20 267	13 698	59,67
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	108 478	108 478	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	42 076	42 076	-	100,00
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>923 304</b>	<b>228 583</b>	<b>694 721</b>	<b>24,76</b>



Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	193 591	11 088	182 503	5,73
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 875	3 066	10 809	22,10
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	8 332	7 880	452	94,58
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	15 012	15 012	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	926	926	-	100,00
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>231 736</b>	<b>37 972</b>	<b>193 764</b>	<b>16,39</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	60 000	-	60 000	0,00
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>60 000</b>	<b>-</b>	<b>60 000</b>	<b>0,00</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	13 884	139	13 745	1,00
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>13 884</b>	<b>139</b>	<b>13 745</b>	<b>1,00</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>4 893 869</b>	<b>382 885</b>	<b>4 510 984</b>	<b>7,82</b>

Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 1 309 326 тысяч рублей (2009 г.: 563 681 тысячи рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

*Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	4 431 634	6 155 562	797 190	-	11 384 386
Недвижимость	680 170	1 959 219	302 296	8 132	2 949 817
Собственные ценные бумаги	911 525	76 963	17 893	-	1 006 381
Товары в обороте	164 104	233 100	13 412	-	410 616
Транспортные средства	99 881	511 411	78 805	-	690 097
Оборудование	89 998	197 414	12 148	-	299 560
Не обращающиеся ценные бумаги	-	17 430	-	-	17 430
Депозиты	-	-	7 500	-	7 500
Прочие активы	252 523	-	-	-	252 523
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>6 629 835</b>	<b>9 151 099</b>	<b>1 229 244</b>	<b>8 132</b>	<b>17 018 310</b>

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	1 376 997	2 838 294	659 190	40 936	4 915 417
Недвижимость	406 761	776 437	237 935	25 150	1 446 283
Собственные ценные бумаги	447 727	156 021	22 199	-	625 947
Товары в обороте	324 189	120 577	18 947	-	463 713
Транспортные средства	-	198 346	63 302	257	261 905
Оборудование	-	85 233	14 831	-	100 064
Не обращающиеся ценные бумаги	-	5 814	-	-	5 814
Обрачающиеся ценные бумаги	-	-	900	-	900
Прочие активы	-	745	75	-	820
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>2 555 674</b>	<b>4 181 467</b>	<b>1 017 379</b>	<b>66 343</b>	<b>7 820 863</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты клиентам в общей сумме 4 654 451 тысячи рублей, или 49% от общей суммы кредитов клиентам, являются необеспеченными (2009 г.: 2 223 315 тысяч рублей, или 45,4% от общей суммы кредитов клиентам).

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2010 года просроченные необесцененные кредиты не обеспечены.

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения индивидуально обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Корпоративные кредиты	
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>	
Поручительства	3 548 134
Недвижимость	665 290
Собственные ценные бумаги	566 526
Товары в обороте	164 104
Прочее обеспечение	150 000
Транспортные средства	99 881
Оборудование	89 997
<b>Итого залогового обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам</b>	<b>5 283 932</b>

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения просроченных необесцененных кредитов и индивидуально обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

Корпоративные кредиты	
<b>Просроченные необесцененные кредиты</b>	
Недвижимость	257 319
Поручительства	465 000
<b>Итого залогового обеспечения по просроченным необесцененным кредитам</b>	<b>722 319</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>	
Товары в обороте	324 189
<b>Итого залогового обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам</b>	<b>324 189</b>

#### 9. Чистые инвестиции в лизинг

	2010	2009
Валовые инвестиции в лизинг	-	98 691
За вычетом отложенного финансового дохода	-	(24 252)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	-	(1 091)
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>-</b>	<b>73 348</b>

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2009 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	53 458	45 233	98 691
За вычетом отложенного финансового дохода	(7 647)	(16 605)	(24 252)
За вычетом резерва под обесценение	(1 078)	(13)	(1 091)
<b>Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>44 733</b>	<b>28 615</b>	<b>73 348</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	2010	2009
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января (Восстановление)/Создание резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	1 091	10 365
Выбытие дочерней компании	2 366	(9 274)
	(3 457)	-
<b>Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>1 091</b>

**Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по лизингополучателям по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Сумма	Доля, %
ООО «ПЛЭЖА МАШИН»	38 513	51,7%
ООО «Сити-М»	4 017	5,4%
ООО «БауСпецАвто»	3 473	4,7%
ООО «Клевер»	2 691	3,6%
ЗАО «Южное горно-строительное управление»	2 385	3,2%
ООО «Русбукет»	2 286	3,1%
ООО «Рыночные структуры»	1 604	2,2%
ООО «Тандем»	1 543	2,1%
ООО «ПМК-9»	1 530	2,1%
Прочие (менее 2%)	16 397	21,9%
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>74 439</b>	<b>100,0%</b>

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг:

	2009	
	Сумма	Доля, %
Развлекательное оборудование	38 513	51,7%
Строительная техника	8 503	11,4%
Легковые автомобили	6 841	9,2%
Грузовые автомобили	5 833	7,8%
Кондитерское оборудование	-	-
Прочее имущество (менее 5%)	14 749	19,9%
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>74 439</b>	<b>100,0%</b>

В течение 2009 года были заключены 3 договора лизинга на общую сумму 28 350 тысяч рублей, стоимость имущества по которым составляет 22 347 тысяч рублей.

Средневзвешенная ставка по лизинговым договорам за 2009 год составила 34% годовых. Средний срок лизинга – 30 месяцев, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей.

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

	2009
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Векселя	673 019
Долевые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные акции	10 492
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>683 511</b>

**Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Векселя в портфеле Группы представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, с номиналом в валюте Российской Федерации. Векселя в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют срок погашения с января по июнь 2011 года и доходность к погашению от 2,03% до 12,80%.

Корпоративные акции представлены акциями Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество).

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>				
- Векселя				
ОАО «Бинбанк»	Отозван	B2	B-	94 011
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB	-	BB-	48 560
ОАО «МДМ Банк»	BB-	Ba1	B+	95 884
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	B	B1	-	191 448
ОАО «Промсвязьбанк»	B+	Ba2	B	49 308
ОАО «УралСиб»	-	-	-	97 204
ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	-	Ba3	B+	96 604
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>				<b>673 019</b>

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	683 511	2 892
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	-	7 600
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	1 183 078
Реализация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(679 576)	(513 994)
Начисленные процентные доходы	6 952	8 117
Проценты полученные	(10 887)	(4 182)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>683 511</b>

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

	Земля	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Вложения в арендованное имущество	Незавершенное строительство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b>	<b>31 400</b>	<b>150 530</b>	<b>1 284</b>	<b>17 218</b>	<b>1 519</b>	<b>2 615</b>	<b>4 992</b>	<b>209 558</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2009 года	31 400	150 530	4 860	42 098	4 071	3 285	4 992	241 236
Приобретение	-	743 174	1 398	29 331	709	-	26 624	801 236
Выбытие	-	(744)	-	(428)	-	-	-	(1 172)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(11 393)	-	-	-	-	-	(11 393)
Переоценка	(13 148)	482 941	-	-	-	-	-	469 793
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>18 252</b>	<b>1 364 508</b>	<b>6 258</b>	<b>71 001</b>	<b>4 780</b>	<b>3 285</b>	<b>31 616</b>	<b>1 499 700</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2009 года	-	-	3 576	24 880	2 552	670	-	31 678
Амортизационные отчисления	-	11 405	1 205	10 254	549	274	-	23 687
Выбытие	-	(12)	-	(140)	-	-	-	(152)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(11 393)	-	-	-	-	-	(11 393)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 781</b>	<b>34 994</b>	<b>3 101</b>	<b>944</b>	<b>-</b>	<b>43 820</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>18 252</b>	<b>1 364 508</b>	<b>1 477</b>	<b>36 007</b>	<b>1 679</b>	<b>2 341</b>	<b>31 616</b>	<b>1 455 880</b>

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Земля	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Вложения в арендованное имущество	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	150	94 050	2 257	20 297	1 811	7 643	-	126 208
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2008 года	150	94 050	4 860	38 712	3 465	8 306	-	149 543
Перевод между группами				29		(5 021)	4 992	-
Приобретение	2 703	44 289	-	3 490	606	-	-	51 088
Выбытие	-	-	-	(77)	-	-	-	(77)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(2 100)	-	-	-	-	-	(2 100)
Переоценка	28 547	14 291	-	-	-	-	-	42 838
Остаток на 31 декабря 2009 года	31 400	150 530	4 860	42 154	4 071	3 285	4 992	241 292
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2008 года	-	-	2 603	18 415	1 654	663	-	23 335
Амортизационные отчисления	-	2 100	973	6 504	898	31	-	10 506
Выбытие	-	-	-	(48)	-	-	-	(48)
Перевод между группами	-	-	-	24	-	(24)	-	-
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(2 100)	-	-	-	-	-	(2 100)
Остаток на 31 декабря 2009 года	-	-	3 576	24 895	2 552	670	-	31 693
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	31 400	150 530	1 284	17 259	1 519	2 615	4 992	209 599

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания и земля были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2010 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Экспертный центр Юг» и независимой фирмой ООО «БСГ-Консалтинг групп» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий и земли включена сумма 560 511 тысяч рублей (2009 г.: 90 769 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

В 2010 году Банком были приобретены здания по адресу: г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 1, стр. 2, стр. 3. Стоимость приобретения этих зданий на дату покупки составляла 629 820 тысяч рублей, их переоцененная стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 1 206 940 тысяч рублей.



Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 112 103 тысячи рублей (2009 г.: 18 154 тысячи рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 23).

Если бы оценка стоимости зданий и земли, производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2010	2009
Первоначальная стоимость	722 776	90 408
Накопленная амортизация и обесценение	(11 419)	(1 222)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>711 357</b>	<b>89 186</b>

## 12. Прочие активы

	2010	2009
Расчеты по конверсионным операциям	103 989	11 171
Имущество, полученное по отступному	27 856	-
Дебиторская задолженность	17 633	19 060
Авансовые платежи	16 405	32 759
Расчеты по пластиковым картам	1 475	1 386
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1 383	5 384
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	77	77
Материальные запасы	-	6 388
Прочее	2 189	2 466
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(12 127)	(32 263)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>158 880</b>	<b>46 428</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2010 и 2009 годов:

	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	13 411	607	-	14 018
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2009 года	2 687	14 000	1601	18 288
Средства, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	-	(43)	(43)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	16 098	14 607	1 558	32 263
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	5 572	-	1 950	7 522
Средства, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	-	(2 797)	(2 797)
Выбытие дочерней компании	(10 254)	(14 607)	-	(24 861)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года</b>	<b>11 416</b>	<b>-</b>	<b>711</b>	<b>12 127</b>

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие	Просроченные			Итого	
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года		свыше 1 года
Дебиторская задолженность	-	331	86	5 903	5 096	11 416
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(331)	(86)	(5 903)	(5 096)	(11 416)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	-	-	-	-	-	-

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие	Просроченные			Итого	
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года		свыше 1 года
Дебиторская задолженность	947	1 788	5 619	4 065	6 284	18 703
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(934)	-	(4 815)	(4 065)	(6 284)	(16 098)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>13</b>	<b>1 788</b>	<b>804</b>	-	-	<b>2 605</b>

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

### 13. Средства других банков

	2010	2009
Кредиты, полученные от Банка России	-	601 644
Кредиты и депозиты других банков	1 343 039	167 193
<b>Итого средств других банков</b>	<b>1 343 039</b>	<b>768 837</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы имелись остатки денежных средств 4 банков-контрагентов (2009 г.: 2 банков-контрагентов), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 1 331 795 тысяч рублей, или 99,1% (2009 г.: 768 837 тысяч рублей, или 100,0%) от общей суммы средств других банков.

### 14. Средства клиентов

	2010	2009
<b>Государственные и муниципальные органы</b>		
– Текущие/расчетные счета	2 916	10 035
– Срочные депозиты	82 201	-
<b>Юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	2 220 745	1 073 948
– Срочные депозиты	1 539 746	398 892
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	273 850	124 609
– Срочные вклады	8 563 681	4 367 336
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>12 683 139</b>	<b>5 974 820</b>

**Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 837 531	69,68	4 491 945	75,18
Промышленность	1 409 250	11,11	53 003	0,89
Строительство	742 649	5,86	155 555	2,60
Торговля	624 395	4,92	516 798	8,65
Финансовые услуги	538 995	4,25	432 037	7,23
Сфера услуг	360 117	2,84	243 172	4,07
Прочее	170 202	1,34	82 310	1,38
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>12 683 139</b>	<b>100,00</b>	<b>5 974 820</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы имелись остатки денежных средств 5 клиентов (2009 г.: 1 клиент), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 2 077 809 тысяч рублей, или 16,38% от общей суммы средств клиентов (2009 г.: 277 967 тысяч рублей, или 4,65% от общей суммы средств клиентов).

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали дисконтные и процентные векселя на сумму 1 394 232 тысячи рублей (2009 г.: 897 593 тысяч рублей). Срок погашения данных векселей наступает с января 2011 года по март 2012 года (2009 г.: с января 2010 года по август 2011 года).

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающие 10% капитала Группы, принадлежали 1 клиенту Группы (2009 г.: 3 клиентам). Совокупная сумма этих средств составляла 800 963 тысяч рублей, или 57,45% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг (2009 г.: 409 239 тысяч рублей, или 45,59% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

#### 16. Прочие заемные средства

Банком привлечены заемные средства на сумму 858 529 тысяч рублей (2009 г.: 505 589 тысяч рублей) в форме субординированных займов. Субординированные займы получены от негосударственных коммерческих организаций на срок более пяти лет. Согласно заключенным договорам полученные займы не могут быть востребованы кредиторами досрочно, проценты по субординированным кредитам уплачиваются в конце срока действия договоров. Процентная ставка по субординированным займам составляет от 2% до 5% годовых.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный займ, удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов (за исключением кредиторов ООО «Атлантис-ТМ» и ООО «Гео-Надир», не являющихся связанными с Банком сторонами).

17. Прочие обязательства

	Примечание	2010	2009
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		21 468	12 004
Кредиторская задолженность		13 198	5 028
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		11 173	2 761
Резерв по обязательствам кредитного характера	28	8 418	-
Авансы лизингополучателей		-	9 061
Прочее		1 891	2 542
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>56 148</b>	<b>31 396</b>

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2010			2009		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	69 900 000	699 000	1 061 382	9 900 000	99 000	461 382
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>69 900 000</b>	<b>699 000</b>	<b>1 061 382</b>	<b>9 900 000</b>	<b>99 000</b>	<b>461 382</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Банк в 2010 году провел размещение 15-го дополнительного выпуска акций (отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован Банком России 13 ноября 2010 года). В результате проведения 15-го дополнительного выпуска акций собственный капитал Банка увеличился на 600 000 тысяч рублей, в том числе за счет уставного капитала на 600 000 тысяч рублей, за счет эмиссионного дохода на 0 тысяч рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2010 года эмиссионный доход составил 392 000 тысячи рублей (2009 г.: 392 000 тысячи рублей).

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка составила 224 220 тысяч рублей (2009г.: 164 349 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 59 871 тысячу рублей (2009 г.: 49 993 тысячи рублей).

Дополнительно в составе собственных средств в российских учетных регистрах Банка отражен резервный фонд в сумме 14 850 тысяч рублей (2009 г.: 14 850 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

## 20. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2010	2009
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		1 194 215	735 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		212 414	2 399
Средства в других банках		58 624	24 795
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	6 952	7 581
Корреспондентские счета в других банках		1 090	680
<b>Итого процентных доходов</b>		<b>1 473 295</b>	<b>771 040</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные вклады физических лиц		834 780	303 828
Прочие заемные средства		42 940	11 384
Срочные депозиты юридических лиц		40 446	9 151
Выпущенные долговые ценные бумаги		35 861	56 423
Средства других банков		27 421	7 557
Текущие/расчетные счета		8 207	811
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>989 655</b>	<b>389 154</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>483 640</b>	<b>381 886</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	88 748	47 658
Комиссии по выданным гарантиям	42 288	27 403
Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля	6 961	9 956
Комиссии по операциям с валютой	8 933	7 990
Комиссии за открытие счетов	4 097	4 675
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	125	60
Прочее	1 458	1 350
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>152 610</b>	<b>99 092</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	3 661	2 795
Комиссии по операциям с валютой	1 495	1 001
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	2 946	667
Комиссии за инкассацию	1 860	-
Комиссии, уплаченные банкам-контрагентам по операциям с ценными бумагами	410	-
Прочее	1 667	1 512
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>12 039</b>	<b>5 975</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>140 571</b>	<b>93 117</b>

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

## 22. Операционные расходы

	Примечание	2010	2009
Затраты на персонал		366 834	165 944
Административные расходы		108 543	36 639
Расходы по аренде	28	78 777	46 783
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		50 469	21 552
Реклама и маркетинг		66 502	36 153
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		36 855	32 169
Амортизация основных средств	11	23 709	10 508
Агентское вознаграждение		26	174
Убыток от обесценения гудвила		-	118
Прочее		9 502	7 478
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>741 217</b>	<b>357 518</b>

## 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	29 512	16 181
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	65 710	188
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе прочего совокупного дохода в капитале	(93 858)	(8 669)
	10	-
<b>(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 374</b>	<b>7 700</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2009 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2010	2009
Прибыль по МСФО до налогообложения	20 026	22 908
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2010 г.: 20 %; 2009 г.: 20%)	4 005	4 582
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(1 010)	(23)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(1 621)	3 141
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 374</b>	<b>7 700</b>

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2010	Выбытие дочерней компании	Изме- нение	2009
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	18 899	-	18 899	-
Резерв под обесценение гарантий прочих активов	4 109	-	561	3 548
Прочие обязательства	4 294	-	1 992	2 302
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	(2 051)	-	2 051
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	(2 921)	-	2 921
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	(152)	152
Основные средства	2 004	-	2 004	-
Кредиты клиентам	-	-	(2 332)	2 332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(794)	794
Выпущенные ценные бумаги	1 906	-	1 169	737
Прочее	867	428	344	95
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>32 079</b>	<b>(4 544)</b>	<b>21 691</b>	<b>14 932</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Переоценка основных средств	112 103	-	93 949	18 154
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	-	(21 314)	21 314
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 927	-	14 927	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(101)	101
Чистые инвестиции в лизинг	-	(1 065)	-	1 065
Прочее	35	-	(60)	95
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>127 065</b>	<b>(1 065)</b>	<b>87 401</b>	<b>40 729</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(94 986)</b>	<b>(3 479)</b>	<b>(65 710)</b>	<b>(25 797)</b>
Отложенные налоговые активы	-	(3 479)	(518)	3 997
Отложенные налоговые обязательства	(94 986)	-	(65 192)	(29 794)



Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	2009	Изменение	2008
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Чистые инвестиции в лизинг	-	(2 571)	2 571
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	-	(191)	191
Дебиторская задолженность лизингополучателей	2 051	1 377	674
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	2 921	2 800	121
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	152	115	37
Кредиты клиентам	2 332	2 332	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	794	794	-
Выпущенные ценные бумаги	737	737	-
Прочее	5 945	(839)	6 784
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>14 932</b>	<b>4 554</b>	<b>10 378</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	21 314	(4 304)	25 618
Переоценка основных средств	18 154	8 568	9 586
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	101	101	-
Чистые инвестиции в лизинг	1 065	1 065	-
Основные средства	-	(1)	1
Прочее	95	(687)	782
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>40 729</b>	<b>4 742</b>	<b>35 987</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(25 797)</b>	<b>(188)</b>	<b>(25 609)</b>
Отложенные налоговые активы	3 997	441	3 556
Отложенные налоговые обязательства	(29 794)	(629)	(29 165)

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном бухгалтерском отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 112 103 тысячи рублей (2009 г.: 18 154 тысячи рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (см. Примечание 11).

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

#### 24. Компоненты совокупного дохода

	2010	2009
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 10)	(505)	505
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(505)	505
<b>Переоценка основных средств</b>		
Переоценка основных средств (Примечание 11)	469 793	42 838
Эффект от переоценки основных средств	469 793	42 838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101	(101)
Переоценка основных средств	(93 959)	(8 568)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(93 858)	(8 669)
<b>Прочий совокупный доход после налогообложения</b>	<b>375 430</b>	<b>34 674</b>

#### 25. Приобретения и выбытия

##### Приобретение дочерних компаний

5 февраля 2010 года Группа приобрела 100% в уставном капитале компании ООО «Краст Мастер».

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и гудвила, возникшего в результате приобретения.

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	6
Незавершенное строительство	15 130
Дебиторская задолженность	46 871
Финансовые вложения	12 709
Прочие активы	6 971
Кредиты и займы	(55 375)
Кредиторская задолженность	(26 283)
<b>Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании</b>	<b>29</b>
<b>Стоимость приобретения</b>	<b>30</b>
<b>Гудвил, связанный с приобретением</b>	<b>1</b>

ООО «Краст Мастер» не было включено в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2010 года, так как активы составляют менее 1% от активов Банка, финансовый результат составляет менее 1% чистой прибыли Банка, в связи с чем финансовые показатели не оказывают существенного влияния на консолидированную отчетность Группы.

Эффект от приобретения и выбытия ООО «Краст Мастер» не был включен в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2010 года, так как его индивидуальные и совокупные активы составляют менее 1% от активов Банка, а индивидуальный и совокупный финансовый результат составляет менее 1% чистой прибыли Банка, в связи с чем его финансовые показатели не оказывают существенного влияния на консолидированную отчетность Группы.

##### Выбытие дочерних компаний

В состав дочерних компаний Группы на 31 декабря 2009 года была включена компания ООО «РЭБ Лизинг». В течение 2010 года Группа осуществила продажу своих вложений в ООО «РЭБ Лизинг».

6 декабря 2010 года Группа продала долю 100% в уставном капитале ООО «РЭБ Лизинг».

*Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)*

Ниже в таблице представлены проданные активы и обязательства, а также стоимость продажи:

	На дату выбытия - 6 декабря 2010 года
Чистые инвестиции в лизинг	174 972
Дебиторская задолженность и авансы полученные	30 126
Прочие активы	18 969
Отложенные налоговые обязательства	-
Кредиты и займы	(162 065)
Кредиторская задолженность	(50 498)
Прочие обязательства	(24 194)
<b>Итого чистых активов</b>	<b>(12 690)</b>
Поступления от продажи	600
<b>Чистый приток денежных средств при продаже</b>	<b>-</b>

В консолидированном отчете о совокупном доходе отражен доход от реализации дочерней компании ООО «РЭБ Лизинг» в сумме 13 290.

Эффект от приобретения и выбытия ООО «Краст Мастер» не был включен в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2010 года, так как его индивидуальные и совокупные активы составляют менее 1% от активов Банка, а индивидуальный и совокупный финансовый результат составляет менее 1% чистой прибыли Банка, в связи с чем его финансовые показатели не оказывают существенного влияния на консолидированную отчетность Группы.

## 26. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным Комитетом и Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Наличие возможности зачета однородных требований (в частности, за счет залога в качестве обеспечения, в том числе третьими лицами, по предоставленным Банком кредитам собственных векселей Банка) значительно снижает потенциальный кредитный риск. Сумма таких кредитов на балансе Банка на 31 декабря 2010 года составляет 943 514 тысяч рублей. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

**Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

**Рыночный риск.** Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

**Географический риск.**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 997 720	15 274	5	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	222 297			222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 037 877	344 750	-	4 382 627
Кредиты клиентам	8 926 059	120 999		9 047 058
Основные средства	1 455 880	-	-	1 455 880
Прочие активы	158 880	-	-	158 880
<b>Итого активов</b>	<b>17 798 713</b>	<b>481 023</b>	<b>5</b>	<b>18 279 741</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 343 039			1 343 039
Средства клиентов	12 627 189	8 093	47 857	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 394 232	-	-	1 394 232
Прочие заемные средства	858 529	-	-	858 529
Прочие обязательства	50 841	5 307	-	56 148
Текущие налоговые обязательства	11 357	-	-	11 357
Отложенные налоговые обязательства	94 986	-	-	94 986
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 380 173</b>	<b>13 400</b>	<b>47 857</b>	<b>16 441 430</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 418 540</b>	<b>467 623</b>	<b>(47 852)</b>	<b>1 838 311</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 023 355</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 023 355</b>

\* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	Страны ОЭСР <sup>1</sup>	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 062 528	134 369	-	1 196 897
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 022	-	-	105 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 144	-	-	389 144
Средства в других банках	1 843 660	-	-	1 843 660
Кредиты клиентам	4 510 984	-	-	4 510 984
Чистые инвестиции в лизинг	73 348	-	-	73 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	683 511	-	-	683 511
Основные средства	209 599	-	-	209 599
Прочие активы	46 428	-	-	46 428
Текущие налоговые активы	94	-	-	94
Отложенные налоговые активы	3 997	-	-	3 997
<b>Итого активов</b>	<b>8 928 315</b>	<b>134 369</b>	<b>-</b>	<b>9 062 684</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	768 837	-	-	768 837
Средства клиентов	5 883 559	9 458	89 273	5 982 290
Выпущенные долговые ценные бумаги	773 051	-	124 542	897 593
Прочие заемные средства	505 589	-	-	505 589
Прочие обязательства	31 375	17	4	31 396
Текущие налоговые обязательства	2 966	-	-	2 966
Отложенные налоговые обязательства	29 794	-	-	29 794
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 995 171</b>	<b>9 475</b>	<b>213 819</b>	<b>8 218 465</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>933 144</b>	<b>124 894 (213 819)</b>	<b>-</b>	<b>844 219</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>295 680</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>295 680</b>

<sup>1</sup> ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития

*Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)*

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2010 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 847 938	90 528	73 769	764	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	222 297	-	-	-	222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 037 877	344 750	-	-	4 382 627
Кредиты клиентам	6 986 978	1 374 710	685 370	-	9 047 058
Основные средства	1 455 880	-	-	-	1 455 880
Прочие активы	157 877	359	644	-	158 880
<b>Итого активов</b>	<b>15 708 847</b>	<b>1 810 347</b>	<b>759 783</b>	<b>764</b>	<b>18 279 741</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1 343 039	-	-	-	1 343 039
Средства клиентов	10 994 936	816 297	871 903	3	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	227 674	1 162 525	4 033	-	1 394 232
Прочие заемные средства	858 529	-	-	-	858 529
Прочие обязательства	55 803	307	38	-	56 148
Текущие налоговые обязательства	11 357	-	-	-	11 357
Отложенные налоговые обязательства	94 986	-	-	-	94 986
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 586 324</b>	<b>1 979 129</b>	<b>875 974</b>	<b>3</b>	<b>16 441 430</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 122 523</b>	<b>(168 782)</b>	<b>(116 191)</b>	<b>761</b>	<b>1 838 311</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>(106 737)</b>	<b>64 611</b>	<b>44 366</b>	<b>-</b>	<b>2 240</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>2 015 786</b>	<b>(104 171)</b>	<b>(71 825)</b>	<b>761</b>	<b>1 840 551</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 004 720</b>	<b>18 427</b>	<b>208</b>	<b>-</b>	<b>1 023 355</b>



**Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2009 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	932 687	87 661	175 746	803	1 196 897
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 022	-	-	-	105 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 144	-	-	-	389 144
Средства в других банках	1 843 660	-	-	-	1 843 660
Кредиты клиентам	3 022 824	910 608	577 552	-	4 510 984
Чистые инвестиции в лизинг	73 348	-	-	-	73 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	683 511	-	-	-	683 511
Основные средства	209 599	-	-	-	209 599
Прочие активы	45 728	258	442	-	46 428
Текущие налоговые активы	94	-	-	-	94
Отложенные налоговые активы	3 997	-	-	-	3 997
<b>Итого активов</b>	<b>7 309 614</b>	<b>998 527</b>	<b>753 740</b>	<b>803</b>	<b>9 062 684</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	768 837	-	-	-	768 837
Средства клиентов	4 685 256	545 086	751 947	1	5 982 290
Выпущенные долговые ценные бумаги	340 827	510 757	46 009	-	897 593
Прочие заемные средства	505 589	-	-	-	505 589
Прочие обязательства	31 382	-	14	-	31 396
Текущие налоговые обязательства	2 966	-	-	-	2 966
Отложенные налоговые обязательства	29 794	-	-	-	29 794
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 364 651</b>	<b>1 055 843</b>	<b>797 970</b>	<b>1</b>	<b>8 218 465</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>944 963</b>	<b>(57 316)</b>	<b>(44 230)</b>	<b>802</b>	<b>844 219</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>(5 863)</b>	<b>-</b>	<b>5 857</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>939 100</b>	<b>(57 316)</b>	<b>(38 373)</b>	<b>802</b>	<b>844 213</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>295 679</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>295 680</b>

Группа предоставляла кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2009 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2009 года.



Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	2010	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(6 751)	(5 401)
Ослабление доллара США на 4%	6 751	5 401
Укрепление Евро на 5%	(5 810)	(4 648)
Ослабление Евро на 5%	5 810	4 648

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2009 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2009 года.

	2009	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 6%	(3 439)	(2 751)
Ослабление доллара США на 6%	3 439	2 751
Укрепление Евро на 7%	(3 096)	(2 477)
Ослабление Евро на 7%	3 096	2 477

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена 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. Группа не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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. Риском ликвидности управляет Казначейство.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/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 Группы 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. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 90,3% (2009 г.: 88,3%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2010 года не аудирован).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 91,6% (2009 г.: 142,5%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2010 года не аудирован).

**Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

- 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. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил 59,1% (2009 г.: 29,4%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2010 года не аудирован).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От Более года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1 333 510	485	595	12 617	1 347 207
Средства клиентов	3 979 092	4 617 528	4 348 741	262 003	13 207 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 048 869	144 064	211 613	6 607	1 411 153
Прочие заемные средства	-	-	-	1 396 976	1 396 976
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>6 361 471</b>	<b>4 762 077</b>	<b>4 560 949</b>	<b>1 678 203</b>	<b>17 362 700</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2009 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	607 192	147	16 939	199 635	823 913
Средства клиентов	1 695 918	1 950 813	2 638 399	65 901	6 351 031
Выпущенные долговые ценные бумаги	585 470	153 884	-	189 192	928 546
Прочие заемные средства	-	-	-	952 115	952 115
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 888 580</b>	<b>2 104 844</b>	<b>2 655 338</b>	<b>1 406 843</b>	<b>9 055 605</b>

**Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОбАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 012 999	-	-	-	-	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	222 297	222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 382 627	-	-	-	-	4 382 627
Кредиты клиентам	743 257	3 508 409	2 735 007	2 060 385	-	9 047 058
Основные средства	-	-	-	-	1 455 880	1 455 880
Прочие активы	158 880	-	-	-	-	158 880
<b>Итого активов</b>	<b>8 297 763</b>	<b>3 508 409</b>	<b>2 735 007</b>	<b>2 060 385</b>	<b>1 678 177</b>	<b>18 279 741</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 331 795	-	-	11 244	-	1 343 039
Средства клиентов	3 900 274	4 320 277	4 206 615	255 973	-	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 047 857	140 200	200 502	5 673	-	1 394 232
Прочие заемные средства	-	-	-	858 529	-	858 529
Прочие обязательства	34 616	12 530	302	14	8 686	56 148
Текущие налоговые обязательства	-	11 357	-	-	-	11 357
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	94 986	94 986
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 314 542</b>	<b>4 484 364</b>	<b>4 407 419</b>	<b>1 131 433</b>	<b>103 672</b>	<b>16 441 430</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 983 221</b>	<b>(975 955)</b>	<b>(1 672 412)</b>	<b>928 952</b>	<b>1 574 505</b>	<b>1 838 311</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 983 221</b>	<b>1 007 266</b>	<b>(665 146)</b>	<b>263 806</b>	<b>1 838 311</b>	

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2009 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 196 897	-	-	-	-	1 196 897
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	105 022	105 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 144	-	-	-	-	389 144
Средства в других банках	1 750 258	93 402	-	-	-	1 843 660
Кредиты клиентам	339 978	1 857 150	1 547 414	766 442	-	4 510 984
Чистые инвестиции в лизинг	4 138	20 085	20 510	28 615	-	73 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 642	624 377	-	-	10 492	683 511
Основные средства	-	-	-	-	209 599	209 599
Прочие активы	18 948	11 136	12 077	1 118	3 149	46 428
Текущие налоговые активы	-	94	-	-	-	94
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	3 997	3 997
<b>Итого активов</b>	<b>3 748 005</b>	<b>2 606 244</b>	<b>1 580 001</b>	<b>796 175</b>	<b>332 259</b>	<b>9 062 684</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	601 644	43	172	166 978	-	768 837
Средства клиентов	1 693 055	1 859 799	2 378 481	50 955	-	5 982 290
Выпущенные долговые ценные бумаги	585 410	149 164	-	163 019	-	897 593
Прочие заемные средства	-	-	-	505 589	-	505 589
Прочие обязательства	23 384	7 826	148	38	-	31 396
Текущие налоговые обязательства	-	2 966	-	-	-	2 966
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	29 794	29 794
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 903 493</b>	<b>2 019 798</b>	<b>2 378 801</b>	<b>886 579</b>	<b>29 794</b>	<b>8 218 465</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>						
	<b>844 512</b>	<b>586 446</b>	<b>(798 800)</b>	<b>(90 404)</b>	<b>302 465</b>	<b>844 219</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>						
	<b>844 512</b>	<b>1 430 958</b>	<b>632 158</b>	<b>541 754</b>	<b>844 219</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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 Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой 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 Группа 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.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление риском устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы 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.

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	900 000	-	-	-	2 112 999	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	222 297	222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 286 326	-	-	-	96 301	4 382 627
Кредиты клиентам	743 257	3 508 409	2 735 007	2 060 385	-	9 047 058
Основные средства	-	-	-	-	1 455 880	1 455 880
Прочие активы	-	-	-	-	158 880	158 880
<b>Итого активов</b>	<b>5 929 583</b>	<b>3 508 409</b>	<b>2 735 007</b>	<b>2 060 385</b>	<b>4 046 357</b>	<b>18 279 741</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 331 794	-	-	11 245	-	1 343 039
Средства клиентов	2 057 994	4 320 277	4 206 615	255 973	1 842 280	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	802 782	140 200	200 502	5 673	245 075	1 394 232
Прочие заемные средства	-	-	-	858 529	-	858 529
Прочие обязательства	-	-	-	-	56 148	56 148
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	11 357	11 357
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	94 986	94 986
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 192 570</b>	<b>4 460 477</b>	<b>4 407 117</b>	<b>1 131 420</b>	<b>2 249 846</b>	<b>16 441 430</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 737 013</b>	<b>(952 068)</b>	<b>(1 672 110)</b>	<b>928 965</b>	<b>1 796 511</b>	<b>1 838 311</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 737 013</b>	<b>784 945</b>	<b>(887 165)</b>	<b>41 800</b>	<b>1 838 311</b>	



Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОбАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев до 6 месяцев	От 1 года	Более года	Непроцент- ные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	440 004	-	-	-	756 893	1 196 897
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	105 022	105 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 144	-	-	-	-	389 144
Средства в других банках	1 750 258	93 402	-	-	-	1 843 660
Кредиты клиентам	339 978	1 857 150	1 547 414	766 442	-	4 510 984
Чистые инвестиции в лизинг	4 138	20 085	20 510	28 615	-	73 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 642	624 377	-	-	10 492	683 511
Основные средства	-	-	-	-	209 599	209 599
Прочие активы	-	-	-	-	46 428	46 428
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	94	94
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	3 997	3 997
<b>Итого активов</b>	<b>2 972 164</b>	<b>2 595 014</b>	<b>1 567 924</b>	<b>795 057</b>	<b>1 132 525</b>	<b>9 062 684</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	601 644	43	172	166 978	-	768 837
Средства клиентов	484 463	1 859 799	2 378 481	50 955	1 208 592	5 982 290
Выпущенные долговые ценные бумаги	329 077	144 628	-	163 019	260 869	897 593
Прочие заемные средства	-	-	-	505 589	-	505 589
Прочие обязательства	-	-	-	-	31 396	31 396
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	2 966	2 966
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	29 794	29 794
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 415 184</b>	<b>2 004 470</b>	<b>2 378 653</b>	<b>886 541</b>	<b>1 533 617</b>	<b>8 218 465</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 556 980</b>	<b>590 544</b>	<b>(810 729)</b>	<b>(91 484)</b>	<b>(401 092)</b>	<b>844 219</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 556 980</b>	<b>2 147 524</b>	<b>1 336 795</b>	<b>1 245 311</b>	<b>844 219</b>	

На 31 декабря 2010 и 2009 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.



**Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОбАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года:

	2010			2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2,75	-	-	3,53%	0,75%	0,99%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13,2%	8,9%	-	7,74%	-	-
Средства в других банках	-	-	-	4,52%	-	-
Кредиты клиентам	18,5%	13,6%	15,6%	19,6%	15,8%	15,8%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,7%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4,2%	-	-	12,1%	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	10,5%	7,4%	7,4%	16,7%	10,9%	11,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,7%	8,1%	-	9,6%	6,7%	-
Прочие заемные средства	3,8%	-	-	5%	-	-

**Прочий ценовой риск.**

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений цен на акции по состоянию на 31 декабря 2010 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Понижение цены на 10%	(9 630)	(7 704)
Повышение цены на 10%	9 630	7 704

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений цен на акции по состоянию на 31 декабря 2009 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прочий совокупный доход	Воздействие на капитал
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Понижение цены на 10%	(1 049)	(839)
Повышение цены на 10%	1 049	839

## 27. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

	2010	2009
Основной капитал	1 460 146	727 529
Дополнительный капитал	1 223 959	440 500
Итого нормативного капитала	2 684 105	1 168 029

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 18,1% (2009 г.: 22,0%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2010 года не аудирован). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10,0%.

## 28. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2010	2009
Менее 1 года	36 285	29 365
От 1 до 5 лет	85 291	31 120
Более 5 лет	88 842	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>210 418</b>	<b>60 485</b>

Операционная аренда включает аренду недвижимости и аренду транспортных средств.

В 2010 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам. Учетные Банком расходы по аренде составили 78 777 тысяч рублей (2009 г.: 46 783 тысячи рублей).

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2010	2009
Гарантии выданные	632 435	8 485
Неиспользованные кредитные линии	399 338	276 682
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(8 418)	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 023 355</b>	<b>285 167</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2010	2009
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>	-	246
Отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	8 418	(246)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>8 418</b>	-

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

Большая часть финансовых инструментов Группы представлена ликвидными ценными бумагами (облигациями региональных и муниципальных органов власти и крупных корпораций РФ, а также акциями крупнейших компаний РФ), включенными в Ломбардный список Банка России и активно торгуемыми на Фондовой Бирже ММВБ, поэтому суммы, которые Группа способна получить при продаже имеющегося пакета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, близки к представленным ниже оценкам их стоимости.

**Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

В тоже время, представленные далее оценки могут отличаться как в большую, так и меньшую сторону от сумм, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента, что определяется рыночной конъюнктурой и специфическими рисками, связанными с конкретным инструментом.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года:

	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 012 999	3 012 999	1 196 897	1 196 897
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 382 627	4 382 627	389 144	389 144
Средства в других банках	-	-	1 843 660	1 843 660
Кредиты клиентам	9 047 058	9 047 058	4 510 984	4 510 984
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	73 348	73 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	683 511	683 511
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	2 527	2 527
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	1 343 039	1 343 039	768 837	768 837
Средства клиентов	12 683 139	12 683 139	5 982 290	5 982 290
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 394 232	1 394 232	897 593	897 593
Прочие заемные средства	858 529	858 529	505 589	505 589

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2010 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Первый уровень

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 382 627
---	-----------

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2009 года.

Первый уровень

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 144
---	---------

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	683 511
--	---------



### 30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие классы: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Вместе с тем, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» требует представления в отчетности финансовых инструментов по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3 012 999	-	3 012 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	3 666 333	-	3 666 333
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	619 992	-	619 992
- Долевые корпоративные ценные бумаги	96 302	-	96 302
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	6 852 067	6 852 067
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 825 296	1 825 296
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	327 071	327 071
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	35 000	35 000
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	7 624	7 624
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по конверсионным операциям	-	103 989	103 989
- Дебиторская задолженность	-	17 633	17 633
- Расчеты по пластиковым картам	-	1 475	1 475
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 395 626</b>	<b>9 170 155</b>	<b>16 565 781</b>
Нефинансовые активы			1 713 960
<b>Итого активов</b>			<b>18 279 741</b>

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 196 897	-	-	1 196 897
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	389 144	-	-	389 144
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 750 258	-	1 750 258
- Векселя других банков	-	93 402	-	93 402
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	3 548 754	-	3 548 754
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	694 721	-	694 721
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	193 764	-	193 764
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	60 000	-	60 000
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	13 745	-	13 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	673 019	673 019
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	10 492	10 492
Прочие финансовые активы:				
- Чистые инвестиции в лизинг	-	73 348	-	73 348
- Дебиторская задолженность	-	15 585	-	15 585
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 586 041</b>	<b>6 443 577</b>	<b>683 511</b>	<b>8 713 129</b>
Нефинансовые активы				349 555
<b>Итого активов</b>				<b>9 062 684</b>

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.



### 31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	14 215	90 161	174	104 550
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	19 561	350 671	282 984	653 216
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(25 423)	(440 832)	(4 567)	(470 822)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>8 353</b>	<b>-</b>	<b>278 591</b>	<b>286 944</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	3 681	-	4	3 685
(Восстановление)/создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(2 821)	-	17 359	14 538
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>860</b>	<b>-</b>	<b>17 363</b>	<b>18 223</b>
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	10 534	90 161	170	100 865
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	7 493	-	261 228	268 721

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2009 год:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	21 571	132 302	6 463	160 336
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	11 016	15 597	272	26 885
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(18 372)	(57 738)	(6 561)	(82 671)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>14 215</b>	<b>90 161</b>	<b>174</b>	<b>104 550</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление)/создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	374	-	3 232	3 606
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	3 307	-	(3 228)	79
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	3 681	-	4	3 685
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	21 197	132 302	3 231	156 730
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	10 534	90 161	170	100 865

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на 1 января	81 431	20 697	89	3 463	105 680
Средства клиентов, полученные в течение года	899 240	389 405	863 923	399 019	2 551 587
Средства клиентов, погашенные в течение года	(974 780)	(390 193)	(864 012)	(395 535)	( 2 624 520)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>5 891</b>	<b>19 909</b>	<b>-</b>	<b>6 947</b>	<b>32 747</b>

Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Акционеры	Компании, контролируемые акционерами	Итого
Прочие заемные средства			
Прочие заемные средства на 1 января	250 479	56 699	307 178
Прочие заемные средства, полученные в течение года	150 000	160 000	310 000
Начисленные проценты	13 075	4 420	17 495
<b>Прочие заемные средства на 31 декабря</b>	<b>413 554</b>	<b>221 119</b>	<b>634 673</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	1 075	4 732	1 143	4 163	11 113
Средства клиентов, полученные в течение года	692 274	514 573	94 967	51 349	1 353 163
Средства клиентов, погашенные в течение года	(611 918)	(498 608)	(96 021)	(52 049)	(1 258 596)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>81 431</b>	<b>20 697</b>	<b>89</b>	<b>3 463</b>	<b>105 680</b>

	Акционеры	Компании, контролируемые акционерами	Итого
Прочие заемные средства			
Прочие заемные средства на 1 января	-	54 199	54 199
Прочие заемные средства, полученные в течение года	250 000	-	250 000
Начисленные проценты	479	2 500	2 979
<b>Прочие заемные средства на 31 декабря</b>	<b>250 479</b>	<b>56 699</b>	<b>307 178</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	2 858	34 967	9 701	47 526
Процентные расходы	(15 476)	(345)	-	(462)	(16 283)
Комиссионные доходы	71	-	73	12	156
Операционные расходы	-	-	-	(9 654)	(9 654)

*Группа Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах российских рублей)*

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	2 585	18 615	27	21 227
Процентные расходы	(15)	(1 033)	-	(298)	(1 346)
Комиссионные доходы	20	5	12	18	55

Выплаты вознаграждения ключевому руководству в 2010 году составили 16 512 тысяч рублей (2009 г.: 11 686 тысяч рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.