

## Основная деятельность Банка

ЗАО «Банк «Вологжанин» (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России), с 1992 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, которые включают в себя: привлечение депозитов, выдачу кредитов в российских рублях и в иностранной валюте, проведение расчетов по счетам клиентов, валютные операции, операции с ценными бумагами, а также операции по финансовой аренде (лизингу), операции по доверительному управлению имуществом.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов, но имеются 8 дополнительных офисов, расположенных в Вологодской области Российской Федерации и Ярославское представительство.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия 160001 г. Вологда, ул. Батюшкова, д.11.

По состоянию за 31 декабря 2011 года численность персонала Банка составила 157 человек (за 31 декабря 2010 года – 149 человек).

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

В период с 2002 по 2007 год и первую половину 2008 года наблюдалось существенное улучшение экономической ситуации в Российской Федерации. Однако, во второй половине 2008 года кризис, наступивший в мировой экономике, оказал значительное негативное влияние и на экономическое и финансовое положение Российской Федерации в 2009 -2011 годах. Оно остается недостаточно устойчивым в связи с тем, что российская экономика не обладает тем уровнем стабильности, который существует в странах с более развитой экономикой. Кроме того, к негативным факторам развития экономики относятся отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами Российской Федерации, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также относительно высокие темпы инфляции в течение ряда лет.

В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на

обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и особенно подвержен влиянию колебаний валютного курса и экономической ситуации в стране и в мире. Ухудшение экономической конъюнктуры в стране в 2008-2010 годах, ухудшение финансового состояния российских предприятий, снижение реальных доходов населения, общая финансовая нестабильность являются негативными факторами, влияющими на состояние банковского сектора.

В 2009-2011 годах заемщики и дебиторы Банка также испытывали последствия финансового кризиса, что оказывало влияние на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако в пределах доступной информации руководство должным образом отразило предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. В настоящий момент руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могут оказать влияние на дальнейшее состояние банковского сектора и экономику в целом, но уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

### 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к: инфлированию уставного капитала и основных средств, переоценке (обесценению) основных средств и финансовых активов, переклассификации статей баланса из РСБУ в МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, с учетом изменений внесенных новыми и пересмотренными стандартами, обязательными к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

Изменения к МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями, определение финансового обязательства в МСФО 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Изменения к КРМФО 14 «МСФО 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- Поправка к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- Поправка к МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- Поправка к КРМФО 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Поскольку Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций, то ряд новых Стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2011 года, не оценивается Банком в качестве оказания влияния на финансовую отчетность: поправки к МСФО 3 «Объединение организаций», поправки к МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО 9 постепенно заменит МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО 9 в основном без изменений из МСФО 39. Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Поскольку Банк не имеет дочерних, ассоциированных организаций, а также совместных предприятий, то ряд новых Стандартов и интерпретаций, вступающих в силу с 1 января 2012 года, не оценивается Банком в качестве оказания влияния на финансовую отчетность: МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

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 на отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 33.

#### **4. Принципы учетной политики**

Учетная политика является основным единым документом внутреннего учета Банка по МСФО. В учетной политике сформулированы конкретные принципы, основы, условия, правила, принятые Банком для подготовки и представления финансовой отчетности.

В учетной политике не уделялось внимание моментам, не имеющим значения с точки зрения пользователей.

В учетной политике по каждому разделу учета раскрываются методы оценки и признания элементов финансовой отчетности: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, что соответствует интересам пользователя, принимающего решение в условиях свободного рынка и желающего знать, как Банк измерял в денежном выражении все свои ресурсы и результаты деятельности.

При построении учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности Банка, начисления, последовательности, существенности, достоверности.

Учетная политика ежегодно подвергается анализу на соответствие положениям международных стандартов, российского законодательства, на предмет обеспеченности пользователя полной и достоверной информацией, позволяющей принять правильное решение. Необходимые изменения в учетную политику вносятся в соответствии с правилами, изложенными в стандартах и закрепленными в учетной политике.

Не считается изменением учетной политики ее расширение документами, дополняющими, разъясняющими практическое применение основного документа по учетной политике.

При раскрытии учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности основой представления информации является система признания и оценки, применяемая Банком.

##### **Основополагающие допущения**

**Учет по методу начисления.** Результаты операций и прошлых событий признаются по факту их совершения, независимо от получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся.

**Непрерывность деятельности.** Финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем, то есть Банк не нуждается в ликвидации и существенном сокращении своей деятельности.

##### **Ключевые методы оценки**

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них

является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен).

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость актива или обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления

процентного дохода или расхода на выплату процентов в течение соответствующего периода существования финансового актива или обязательства.

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового инструмента. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового инструмента учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.



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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

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

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

### **Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы под обесценение по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие убытка) и если это событие (или события) оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие убытка), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Также используются и другие критерии для определения объективных доказательств обесценения:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать их финансовая отчетность, полученная Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений заемщиком или эмитентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли и убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по

кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения актива (например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или нескольких событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль и убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

### **Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим активом. В этом случае: если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. Если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого актива продолжается.

При сохранении контроля над финансовым активом Банк также продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникающие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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 отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Средства в других банках**

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости, а в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Данная категория финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливой стоимостью кредитов является их первоначальная стоимость.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные 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 и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

### **Обязательства кредитного характера**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, обязательства по выдаче кредитов, по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма комиссий амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательств по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Банк создает резервы под обязательства кредитного характера только в том случае, если имеется вероятность получения убытков по данным обязательствам.

### **Векселя приобретенные**

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

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

К основным средствам относятся материальные активы, которые одновременно отвечают следующим требованиям:

- используются банком для оказания услуг, для сдачи в аренду или для административных целей;
- предполагается их использование в течение, более чем 12 месяцев.

Банк классифицирует основные средства по следующим группам:

1. Здания и сооружения;
2. Компьютеры и вычислительная техника;
3. Автомобили;
4. Мебель;
5. Прочие основные средства;
6. Земля.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между

амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В основном инвестиционная недвижимость представляет собой офисные и нежилые помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости, определяемой на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.



Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Амортизация по инвестиционной недвижимости не начисляется.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если собственник недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

### **Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» не амортизируются.

### Амортизация

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования – период, в течение которого основное средство призвано приносить доход Банку или служить для выполнения его целей.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- предполагаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), системы планово-предупредительных ремонтов всех видов;
- ожидаемого морального износа, с учетом современных тенденций в области технологий;

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

|                         | Срок полезного использования | Нормы амортизации (в год) |
|-------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Здания                  | 40 лет                       | 2,5%                      |
| Автомобили              | 5 лет                        | 20%                       |
| Компьютеры и оргтехника | 5 лет                        | 20%                       |
| Сейфы                   | 10 лет                       | 10%                       |
| Мебель                  | 7 лет                        | 14,3%                     |
| Прочее оборудование     | 7 лет                        | 14,3%                     |

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки».

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

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

Амортизационные отчисления, начисленные по объектам основных средств, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Начисление амортизации не производится по земельным участкам.

Сумма начисленной амортизации относится на расходы Банка.

### Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по

договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках Банка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### **Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с приобретаемым идентифицируемым программным обеспечением, которое с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение

срока их полезного использования с использованием норм амортизации от 20 до 33% в год.

### **Финансовая аренда (лизинг)**

Когда Банк выступает в роли лизингодателя и риски и доходы от владения объектами лизинга передаются лизингополучателю, передаваемые в лизинг активы отражаются в балансе по статье «Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)» в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг (дисконтированной стоимости будущих лизинговых платежей). Инвестиции в финансовую аренду первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды).

Разница между суммой дисконтированных инвестиций в лизинг и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей отражается как незаработанные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который отражает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга.

Началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей настоящего определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание основных условий лизинга. Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией лизинговых отношений, включаются в первоначальную стоимость инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Авансовые платежи за приобретаемые предметы лизинга, осуществленные лизингодателем до начала лизинга, не увеличивают чистую инвестицию в лизинг и учитываются в составе прочих активов как дебиторская задолженность.

Авансовые платежи, полученные от лизингополучателей в счет выкупной цены предмета лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг. При этом авансовые платежи, полученные от лизингополучателей до начала срока лизинга, то есть до момента приобретения предмета лизинга, не уменьшают чистую инвестицию в лизинг и учитываются в составе прочих обязательств.

Финансовый доход от лизинга отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям финансовой аренды» в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Инвестиции в финансовую аренду обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между чистой балансовой стоимостью инвестиций в лизинг и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в лизинговый договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки,

которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору лизинга.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в лизинг, отражаются в составе основных средств с даты возникновения лизинговых отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в лизинг, и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. Каждый лизинговый платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по лизингу отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям финансовой аренды» отчета о прибылях и убытках в течение срока лизинга с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору лизинга, амортизируются в течение срока их полезного использования.

### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

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

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Банк выпускает векселя с фиксированной датой погашения и до востребования. Векселя представляются клиентам в обмен на денежные средства или в качестве платежного инструмента.

Векселя первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии векселя отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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 доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал учитывается по первоначальной стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### **Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности Банка отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда оно возникает в результате

первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах, также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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 одному налоговому органу.

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за ведение ссудных счетов, за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг) отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Прочие комиссионные доходы, например,

от оказания управленческих и консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договоров на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Непроцентные расходы признаются в момент получения материальных ценностей или оказания услуг.

### **Переоценка иностранной валюты**

Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,196 рублей за 1 доллар США (за 31 декабря 2010 г. - 30,48 рублей за 1 доллар США); 41,67 рубля за 1 ЕВРО (за 31 декабря 2010г. – 40,33 рублей за 1 ЕВРО). При обмене российских рублей на другие валюты следует руководствоваться требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

### **Производные финансовые инструменты**

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

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



Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

#### **Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Доходы, получаемые по таким договорам, отражаются по статьям «Комиссии полученные» и «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках.

#### **Взаимозачеты**

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

#### **Учет влияния инфляции**

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации

(ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный Комитет Российской Федерации по статистике).

### **Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

Банк производит страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются в периоде начисления заработной платы и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### **Отчетные сегменты**

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Банком было определено, что первичными сегментами его деятельности являются бизнес сегменты – предоставление продуктов и услуг в рамках корпоративного и розничного секторов. Вторичными сегментами является деятельность Банка по географическим регионам Российской Федерации.

Поскольку Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в пределах Вологодской области Российской Федерации, отчетность по географическим сегментам не представляется.

Поскольку долговые ценные бумаги Банка не обращаются на открытом фондовом рынке, Банк не раскрывает сегментную информацию.

Отдельному раскрытию в отчете о финансовом положении, как правило, подлежат статьи, превышающие 5 % от общей суммы активов или пассивов.

### **Операции со связанными сторонами**

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

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

|  | 2011          | 2010          |
|--|---------------|---------------|
| Наличные средства  | 44148         | 55746         |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 93718         | 333387        |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации          | 29931         | 20985         |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах                  | 5620          | 3940          |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                | <b>173417</b> | <b>414058</b> |

Денежные средства с ограниченным правом использования отсутствуют. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

| Неденежная инвестиционная деятельность   | 2011         | 2010          |
|--|--------------|---------------|
| Приобретение основных средств по договорам об отступном в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам и договорам лизинга   | 24859        | 22561         |
| Приобретение прочих активов по договорам об отступном в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам, переведенных в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 0            | 104492        |
| Приобретение прочих активов по договорам об отступном в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам, переведенных в категорию инвестиционной недвижимости                       | 18748        | 0             |
| Приобретение прочих активов по договорам об отступном в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам и по договорам лизинга  | 204          | 22311         |
| <b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>  | <b>43811</b> | <b>149364</b> |

## 6. Средства в других банках

|  | 2011          | 2010         |
|--|---------------|--------------|
| Кредиты и депозиты в других российских банках (кроме Банка России) | 31128         | 87206        |
| Депозиты в Банке России  | 340337        | 0            |
| Резерв под обесценение средств в других банках                     | (30645)       | (30653)      |
| <b>Итого кредитов банкам</b>                                       | <b>340820</b> | <b>56553</b> |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2011 и 2010 годы:

|   | 2011<br>Кредиты и депозиты в других банках | 2010<br>Кредиты и депозиты в других банках |
|---|--|--|
| <b>Резерв по обесценению средств в других банках на 1 января</b>                                    | <b>30653</b>                               | <b>0</b>                                   |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года | (8)  | 30653                                      |
| <b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</b>                                 | <b>30645</b>                               | <b>30653</b>                               |

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года:

|   | 2011           | 2010           |
|---|----------------|----------------|
| Кредиты и депозиты в других банках текущие и индивидуально необесцененные |                |                |
| - в Банке России  | 340337         | 0              |
| - в 20 крупнейших российских банках                                       | 483            | 457            |
| - в других российских банках  | 0              | 56096          |
| в том числе:  |                |                |
| - с рейтингом AA+   | 483            | 0              |
| - с рейтингом ниже A-   | 0              | 20457          |
| - не имеющие рейтинга   | 0              | 36096          |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b>                                     | <b>340820</b>  | <b>56553</b>   |
| Индивидуально обесцененные (общая сумма):                                 |                |                |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней                                      | 0              | 457            |
| с задержкой платежа более 90 дней   | 30645          | 30196          |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>                                   | <b>30645</b>   | <b>30653</b>   |
| <b>Средства в других банках до вычета резерва</b>                         | <b>371465</b>  | <b>87206</b>   |
| <b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>                     | <b>(30645)</b> | <b>(30653)</b> |
| <b>Итого средств в других банках</b>                                      | <b>340820</b>  | <b>56553</b>   |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 340337 тысяч рублей были размещены в Банке России сроком от 8 до 30 дней по эффективной ставке 4%.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 1 банка-заемщика (кроме Банка России) с общей суммой выданных каждому банку кредитов свыше 23580 тысяч рублей (2010 г.: 19850 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 30162 тысячи рублей (2010 г.: 3 банка-заемщика с общей суммой средств 80196 тысячи рублей) или 8,1 % от общей суммы средств в других банках (2010 г.: 92 %).

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 340820 тысяч рублей (2010 г.: 56553 тысяч рублей). См. Примечание 29. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями (кроме Банка России), оценивается в сумме 78425 тысяч рублей (2010 г.: 111965 тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, дебиторская задолженность и прочие средства в других банках.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

|   | 2011           | 2010           |
|---|----------------|----------------|
| Кредиты юридическим лицам   | 1008551        | 793494         |
| Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям  | 142294         | 126652         |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты  | 233043         | 147067         |
| Ипотечные жилищные кредиты  | 917            | 0              |
| Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества Банка с рассрочкой платежа                           | 15391          | 28360          |
| Расчеты по конверсионным операциям  | 10680          | 10680          |
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>1410876</b> | <b>1106253</b> |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности   | (93750)        | (97449)        |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>  | <b>1317126</b> | <b>1008804</b> |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

|                   | Кредиты юридическим лицам | Кредиты ПБОЮЛ | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Расчеты по конверсионным операциям | Итого |
|-------------------|---------------------------|---------------|--------------------------|---------------------------|------------------------------------|-------|
| <b>Резерв под</b> |                           |               |                          |                           |                                    |       |

|  |              |            |              |             |              |              |
|--|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| <b>обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года</b>                                    | <b>65454</b> | <b>142</b> | <b>19639</b> | <b>1534</b> | <b>10680</b> | <b>97449</b> |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | (640)        | (8)        | (1818)       | (1233)      | 0            | (3699)       |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные                                    | 0            | 0          | 0            | 0           | 0            | 0            |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>                       | <b>64814</b> | <b>134</b> | <b>17821</b> | <b>301</b>  | <b>10680</b> | <b>93750</b> |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

|  | Кредиты юридическим лицам | Кредиты ПБОЮЛ | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Расчеты по конверсионным операциям | <b>Итого</b> |
|--|---------------------------|---------------|--------------------------|---------------------------|------------------------------------|--------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года</b>                         | <b>62951</b>              | <b>70</b>     | <b>12950</b>             | <b>200</b>                | <b>0</b>                           | <b>76171</b> |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 2503                      | 72            | 6689                     | 1334                      | 10680                              | 21278        |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные                                    | 0                         | 0             | 0                        | 0                         | 0                                  | 0            |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010 года</b>                       | <b>65454</b>              | <b>142</b>    | <b>19639</b>             | <b>1534</b>               | <b>10680</b>                       | <b>97449</b> |

|   |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|
| дебиторской<br>задолженности за 31<br>декабря 2010 года |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

|   | 2011           |            | 2010           |            |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
|   | Сумма          | %          | Сумма          | %          |
| Промышленность  | 164062         | 12,5       | 187275         | 18,6       |
| Недвижимость и строительство                                    | 76237          | 5,8        | 38601          | 3,9        |
| Предприятия торговли  | 531693         | 40,4       | 376483         | 37,3       |
| Сельское хозяйство  | 159866         | 12,1       | 132157         | 13,1       |
| Транспорт   | 74663          | 5,7        | 35701          | 3,5        |
| Физические лица   | 216617         | 16,4       | 128145         | 12,7       |
| Прочие  | 93988          | 7,1        | 110442         | 10,9       |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</b> | <b>1317126</b> | <b>100</b> | <b>1008804</b> | <b>100</b> |

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 13 заемщиков (2010 г.: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 23580 тысяч рублей (2010 г.: 19850 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 505273 тысячи рублей (2010 г.: 415003 тысячи рублей) или 35,8 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение (2010 г.: 37,5 %).

Совокупная сумма кредитов, выданных сотрудникам Банка, по состоянию за 31 декабря 2011 года составляет 7709 тысяч рублей (2010 г.: 3928 тысяч рублей) или 0,5% от общего кредитного портфеля (2010 г.: 0,4%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

|   | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>ПБЮЛ | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Дебиторская<br>задолжен-<br>ность | Итого          |
|---|---------------------------------|-----------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты                            | 7205                            | 0               | 306                            | 0                                 | 7511           |
| Кредиты обеспеченные:                             |                                 |                 |                                |                                   |                |
| - требованиями к Банку и денежными средствами     | 0                               | 0               | 1121                           | 0                                 | 1121           |
| - недвижимостью                                   | 40342                           | 12209           | 797                            | 0                                 | 53348          |
| - оборудованием и транспортными средствами        | 37721                           | 3067            | 1891                           | 15090                             | 57769          |
| - прочими активами                                | 24925                           | 4046            | 0                              | 0                                 | 28971          |
| - поручительствами и банковскими гарантиями       | 15397                           | 0               | 111175                         | 0                                 | 126572         |
| - смешанным обеспечением                          | 818147                          | 122838          | 100849                         | 0                                 | 1041842        |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>943737</b>                   | <b>142160</b>   | <b>216139</b>                  | <b>15090</b>                      | <b>1317126</b> |

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

|   | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>ПБОЮЛ | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Дебиторская<br>задолжен-<br>ность | Итого          |
|---|---------------------------------|------------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты                                    | 0                               | 0                | 36                             | 0                                 | 36             |
| Кредиты обеспеченные:                                     |                                 |                  |                                |                                   |                |
| - требованиями к Банку и<br>денежными средствами          | 0                               | 0                | 1778                           | 0                                 | 1778           |
| - недвижимостью   | 14073                           | 2774             | 0                              | 0                                 | 16847          |
| - оборудованием и<br>транспортными<br>средствами          | 73285                           | 1896             | 1197                           | 26826                             | 103204         |
| - прочими активами  | 19105                           | 3122             | 0                              | 0                                 | 22227          |
| - поручительствами и<br>банковскими гарантиями            | 9871                            | 0                | 73739                          | 0                                 | 83610          |
| - смешанным<br>обеспечением                               | 611706                          | 118718           | 50678                          | 0                                 | 781102         |
| <b>Итого кредитов и<br/>дебиторской<br/>задолженности</b> | <b>728040</b>                   | <b>126510</b>    | <b>127428</b>                  | <b>26826</b>                      | <b>1008804</b> |

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 12350 тысяч рублей (2010 г.: 9180 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена на основании рыночной стоимости в соответствии с отчетами независимых оценщиков, справедливая стоимость других активов была определена на основании внутренних процедур.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

|   | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>ПБОЮЛ | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Дебиторс-<br>кая задол-<br>женность | Итого         |
|---|---------------------------------|------------------|--------------------------------|-------------------------------------|---------------|
| Текущие и индивидуально не<br>обесцененные:                 |                                 |                  | 48535                          |                                     |               |
| - крупные заемщики с<br>кредитной историей свыше 2-х<br>лет | 34552                           | -                | -                              | -                                   | 34552         |
| - крупные новые заемщики                                    | -                               | -                | -                              | -                                   | -             |
| - кредиты субъектам среднего<br>предпринимательства         | 14804                           | -                | -                              | -                                   | 14804         |
| - кредиты субъектам малого<br>предпринимательства           | 63236                           | 106377           | -                              | 14612                               | 184225        |
| <b>Итого текущих и<br/>необесцененных</b>                   | <b>112592</b>                   | <b>106377</b>    | <b>48535</b>                   | <b>14612</b>                        | <b>282116</b> |
| Индивидуально обесцененные:                                 |                                 |                  |                                |                                     |               |
| - без задержки платежа                                      | 842204                          | 35896            | 156766                         | 399                                 | 1035265       |
| - с задержкой платежа менее 30<br>дней                      | -                               | -                | 6031                           | 0                                   | 6031          |
| - с задержкой платежа от 30 до<br>90 дней                   | -                               | -                | 891                            | 380                                 | 1271          |



|   |                |               |               |              |                |
|---|----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней                                   | -              | -             | 7205          | 0            | 7205           |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней                                  | 971            | -             | 961           | 0            | 1932           |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                                      | 52784          | 21            | 13571         | 10680        | 77056          |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>                                   | <b>895959</b>  | <b>35917</b>  | <b>185425</b> | <b>11459</b> | <b>1128760</b> |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b> | <b>1008551</b> | <b>142294</b> | <b>233960</b> | <b>26071</b> | <b>1410876</b> |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности               | (64814)        | (134)         | (17821)       | (10981)      | (93750)        |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                         | <b>943737</b>  | <b>142160</b> | <b>216139</b> | <b>15090</b> | <b>1317126</b> |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

|   | Кредиты юридическим лицам | Кредиты ПБОЮЛ | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого          |
|---|---------------------------|---------------|--------------------------|---------------------------|----------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные:                                  |                           |               | 29914                    |                           | 29914          |
| - крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет                     | 38603                     | -             | -                        | -                         | 38603          |
| - крупные новые заемщики  | -                         | -             | -                        | -                         | -              |
| - кредиты субъектам среднего предпринимательства                          | -                         | -             | -                        | -                         | -              |
| - кредиты субъектам малого предпринимательства                            | 23452                     | 96333         | -                        | 24995                     | 144780         |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b>                                     | <b>62055</b>              | <b>96333</b>  | <b>29914</b>             | <b>24995</b>              | <b>213297</b>  |
| Индивидуально обесцененные:   |                           |               |                          |                           |                |
| - без задержки платежа  | 660678                    | 30285         | 94084                    | 850                       | 785897         |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                       | -                         | -             | 2151                     | 501                       | 2652           |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней                                    | 9247                      | -             | 3633                     | 1314                      | 14194          |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней                                   | 10066                     | -             | 1961                     | 10680                     | 22707          |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней                                  | 38091                     | -             | 7732                     | 700                       | 46523          |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                                      | 13357                     | 34            | 7592                     | -                         | 20983          |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>                                   | <b>731439</b>             | <b>30319</b>  | <b>117153</b>            | <b>3365</b>               | <b>892956</b>  |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b> | <b>793494</b>             | <b>126652</b> | <b>147067</b>            | <b>39040</b>              | <b>1106253</b> |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности               | (65454)                   | (142)         | (19639)                  | (12214)                   | (97449)        |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                         | <b>728040</b>             | <b>126510</b> | <b>127428</b>            | <b>26826</b>              | <b>1008804</b> |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, а также наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. По просроченным кредитам, утратившим обеспечение на отчетную дату, сформированы резервы под обесценение в размере 100%, поэтому в вышепредставленных таблицах чистая ссудная задолженность по необеспеченным кредитам равна нулю. Банк не имеет просроченных, но не обесцененных кредитов, в связи с чем не раскрывает в данной финансовой отчетности информацию о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам.

К кредитам со смешанным обеспечением отнесены ссуды, имеющие 2 вида обеспечения: залог и поручительство. Поскольку для снижения кредитных рисков при выдаче кредитов юридическим лицам Банком проводится практика обеспечения помимо залога поручительством учредителей и (или) руководителей юридического лица, данная категория кредитов наиболее существенная.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1277610 тысяч рублей (2010 г.: 1008804 тысячи рублей). См. примечание 29.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Информация о кредитах связанным сторонам представлена в Примечании 30.

## 8. Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)

|   | 2011          | 2010          |
|---|---------------|---------------|
| Инвестиции в финансовую аренду                        | 165315        | 145805        |
| Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду | (300)         | (179)         |
| <b>Итого инвестиции в финансовую аренду</b>           | <b>165015</b> | <b>145626</b> |

Инвестиции в финансовую аренду в сумме 157774 тысячи рублей (2010 г.: 134360 тысяч рублей) и 7241 тысяча рублей (2010 г.: 11266 тысячи рублей) представлены арендой оборудования (в том числе транспортных средств) и объектов недвижимости соответственно.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в финансовую аренду за год:

|  | 2011 | 2010 |
|--|------|------|
| Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду на 1 января  | 179  | 174  |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение инвестиций в финансовую аренду в течение года | 121  | 5    |

|  |            |            |
|--|------------|------------|
| <b>Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду за 31 декабря</b> | <b>300</b> | <b>179</b> |
|--|------------|------------|

Далее представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в лизинг) и их дисконтированная стоимость:

|  | <b>Менее 1<br/>года</b> | <b>От 1 до 5<br/>лет</b> | <b>Более 5<br/>лет</b> | <b>Итого</b>  |
|--|-------------------------|--------------------------|------------------------|---------------|
| <b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2011 г.</b>                     | 131338                  | 155493                   | 0                      | 286831        |
| Незаработанный финансовый доход  | (55508)                 | (66008)                  | 0                      | (121516)      |
| Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду  | (300)                   | 0                        | 0                      | (300)         |
| <b>Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2011 года</b> | <b>75530</b>            | <b>89485</b>             | <b>0</b>               | <b>165015</b> |
| <b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2010 г.</b>                     | 90400                   | 148798                   | 0                      | 239198        |
| Незаработанный финансовый доход  | (22718)                 | (70675)                  | 0                      | (93393)       |
| Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду  | (179)                   | 0                        | 0                      | (179)         |
| <b>Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2010 года</b> | <b>67503</b>            | <b>78123</b>             | <b>0</b>               | <b>145626</b> |

Ниже представлена структура инвестиций в финансовую аренду по отраслям экономики:

|   | <b>2011</b>   |            | <b>2010</b>   |            |
|---|---------------|------------|---------------|------------|
|   | <b>Сумма</b>  | <b>%</b>   | <b>Сумма</b>  | <b>%</b>   |
| Промышленность  | 26568         | 16,1       | 21844         | 15,0       |
| Предприятия торговли                                      | 24720         | 15,0       | 29145         | 20,0       |
| Транспорт   | 58280         | 35,3       | 43088         | 29,6       |
| Строительство   | 33103         | 20,0       | 22910         | 15,7       |
| Сельское хозяйство  | 16150         | 9,8        | 8938          | 6,2        |
| Прочие  | 6194          | 3,8        | 19701         | 13,5       |
| <b>Итого инвестиций в финансовую аренду (общая сумма)</b> | <b>165015</b> | <b>100</b> | <b>145626</b> | <b>100</b> |

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 3 клиентов (2010г.: 3 клиентов) с общей суммой предоставленных им инвестиций в финансовую аренду свыше 8250 тысяч рублей (2010 г.: 7280 тысяч рублей). Совокупная сумма этих инвестиций составляет 53634 тысячи рублей (2010 г.: 36253 тысячи рублей), или 32,5% общего объема инвестиций в финансовую аренду (2010 г.: 24,9 %).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении:

|  | 2011          | 2010          |
|--|---------------|---------------|
| Необеспеченные инвестиции в финансовую аренду                        | 33003         | 9100          |
| Инвестиции в финансовую аренду, обеспеченные:                        |               |               |
| - оборудованием и транспортными средствами (кроме предметов лизинга) | 0             | 0             |
| - поручительствами   | 132012        | 136526        |
| <b>Итого инвестиций в финансовую аренду</b>                          | <b>165015</b> | <b>145626</b> |

Кроме этого, по всем договорам лизинга имущество, переданное в финансовую аренду, является собственностью Банка, учитывается на балансе Банка, имеет страховое обеспечение и фактически используется в качестве обеспечения обязательств клиентов перед Банком, поскольку арендованный актив возвращается к Банку-лизингодателю в случае невыполнения лизингополучателем денежных обязательств.

Балансовая стоимость инвестиций в финансовую аренду приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость инвестиций в финансовую аренду составила 161700 тысяч рублей (2010 г.: 144620 тысяч рублей).

Анализ инвестиций в финансовую аренду по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк предоставлял ряд инвестиций в финансовую аренду связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

## 9. Основные средства и нематериальные активы

|   | Здания        | Компьютерное оборудование | Авто-мобили | Прочие основные средства | Земля        | Нематериальные активы | Итого         |
|---|---------------|---------------------------|-------------|--------------------------|--------------|-----------------------|---------------|
| Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года      | 153077        | 11426                     | 4953        | 41825                    | 24370        | 6167                  | 241818        |
| Накопленная амортизация                           | (50278)       | (9073)                    | (2626)      | (9038)                   | 0            | (2869)                | (73884)       |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 года</b> | <b>102799</b> | <b>2353</b>               | <b>2327</b> | <b>32787</b>             | <b>24370</b> | <b>3298</b>           | <b>167934</b> |
| Поступления                                       | 0             | 706                       | 0           | 29497                    | 0            | 1352                  | 31555         |
| Перевод в инвестиционную недвижимость             | (35158)       | 0                         | 0           | 0                        | (19696)      | 0                     | (54854)       |
| Выбытия – по первоначальной стоимости             | 0             | 0                         | (1235)      | (3844)                   | (3017)       | 0                     | (8108)        |

|  |               |             |             |              |             |             |               |
|--|---------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|---------------|
| Выбытия  | 0             | 0           | 933         | 1061         | 0           | 0           | 1994          |
| накопленной амортизации                                      |               |             |             |              |             |             |               |
| Амортизационные отчисления                                   | (4353)        | (988)       | (756)       | (8464)       | 0           | (1114)      | (15701)       |
| Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках | 0             | 0           | 0           | 0            | (1140)      | 0           | (1140)        |
| Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках     | 22621         | 0           | 0           | 0            | 0           | 0           | 22621         |
| Переоценка   | 7357          | 0           | 0           | 0            | 0           | 0           | 7357          |
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>          | <b>93266</b>  | <b>2071</b> | <b>1269</b> | <b>51037</b> | <b>517</b>  | <b>3536</b> | <b>151696</b> |
| Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года               | 152697        | 12132       | 3718        | 67478        | 517         | 7519        | 244061        |
| Накопленная амортизация                                      | (59431)       | (10061)     | (2449)      | (16441)      | 0           | (3983)      | (92365)       |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>            | <b>93266</b>  | <b>2071</b> | <b>1269</b> | <b>51037</b> | <b>517</b>  | <b>3536</b> | <b>151696</b> |
| Поступления  | 25575         | 427         | 1966        | 3227         | 0           | 1305        | 32500         |
| Выбытия - по первоначальной стоимости                        | (24859)       | (235)       | (784)       | (13843)      |             | 0           | (39721)       |
| Выбытия накопленной амортизации                              | 104           | 233         | 784         | 3572         | 0           | 0           | 4693          |
| Амортизационные отчисления                                   | (4784)        | (879)       | (492)       | (8770)       | 0           | (1130)      | (16055)       |
| Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках     | 0             | 0           | 0           | 4323         | 0           | 0           | 4323          |
| Переоценка   | 11542         | 0           | 0           | 0            | 1018        | 0           | 12560         |
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>          | <b>100844</b> | <b>1617</b> | <b>2743</b> | <b>39546</b> | <b>1535</b> | <b>3711</b> | <b>149996</b> |
| Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года               | 171045        | 12324       | 4900        | 61185        | 1535        | 8824        | 254095        |
| Накопленная амортизация                                      | (70201)       | (10707)     | (2157)      | (21639)      | 0           | (5113)      | (109817)      |

В состав зданий входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 6271 тысяча рублей (2010 г.: 7360 тысяч рублей). См. Примечание 16.

В соответствии с принятой учетной политикой и учитывая уровень изменения цен на недвижимость, здания Банка отражены в данной отчетности по справедливой стоимости, основанной на переоценке зданий по состоянию за 31 декабря 2011 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 85175 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На отчетную дату 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 16044 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составила бы 7156 тысяч рублей (2010 г.: 6282 тысячи рублей).

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

## 10. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

|   | 2011         | 2010         |
|---|--------------|--------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января</b>   | 55092        | 0            |
| Приобретения  | 18764        | 0            |
| Переклассификация объектов основных средств в категорию инвестиционной недвижимости | 0            | 54854        |
| Чистая прибыль в результате корректировки справедливой стоимости                    | 422          | 238          |
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>   | <b>74278</b> | <b>55092</b> |

В состав инвестиционной недвижимости входят нежилые помещения и земельный участок с расположенным на нем нежилом зданием, которые не используются Банком в основной (банковской) деятельности, а находятся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей.

Банком заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении инвестиционной недвижимости, находящейся в собственности Банка. Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Оценка была основана на рыночной стоимости.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

|  | 2011 | 2010 |
|--|------|------|
| Арендный доход   | 3201 | 712  |
| Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход | 0    | 544  |
| Другие прямые операционные расходы по  | 0    | 48   |

|  |  |  |
|--|--|--|
| инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход |  |  |
|--|--|--|

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

|  | 2011         | 2010        |
|--|--------------|-------------|
| Менее 1 года   | 11288        | 1884        |
| От 1 года до 5 лет                                       | 9190         | 1331        |
| Более 5 лет  | 2282         | 0           |
| <b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b> | <b>22760</b> | <b>3215</b> |

## 11. Прочие активы

|  | 2011         | 2010         |
|--|--------------|--------------|
| Наращенные комиссионные доходы   | 1551         | 1280         |
| Дебиторская задолженность  | 4082         | 14346        |
| Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления имуществом              | 5            | 42925        |
| Средства на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования | 1066         | 1063         |
| Дебиторская задолженность по расчетам с банковскими картами                              | 148          | 148          |
| Товарно-материальные ценности  | 1152         | 952          |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи                                     | 22204        | 17441        |
| Предоплата за товары, работы, услуги   | 11164        | 24627        |
| Переплата по налогам, за исключением налога на прибыль                                   | 255          | 2053         |
| НДС уплаченный, подлежащий вычету в будущем отчетном периоде                             | 0            | 12           |
| Расходы будущих периодов   | 245          | 349          |
| Прочее   | 161          | 73           |
| За вычетом резерва под обесценение   | (19497)      | (20687)      |
| <b>Итого прочих активов</b>  | <b>22536</b> | <b>84582</b> |

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов и просроченной дебиторской задолженности по финансовой аренде. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

В составе дебиторской задолженности отражены требования к клиентам – юридическим и физическим лицам по возмещению расходов Банка по госпошлине, подлежащие взысканию с заемщиков-должников в пользу Банка в соответствии с

решениями судов, вступившими в силу до 31 декабря 2011 года, а также прочих издержек по кредитным операциям.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

|  | 2011         | 2010         |
|--|--------------|--------------|
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>                                   | <b>20687</b> | <b>1387</b>  |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года | 9361         | 19300        |
| Активы, списанные как безнадежные  | (10551)      | 0            |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>                                 | <b>19497</b> | <b>20687</b> |

Анализ прочих активов по структуре валют представлен в Примечании 26.

## 12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В составе долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» отражены объекты недвижимого имущества:

|  | 2011   | 2010   |
|--|--------|--------|
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»: |        |        |
| Основные средства  | 102946 | 103487 |

Банк утвердил план продаж данных активов, проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2012 года.

В 2011 году Банком реализован один объект недвижимости, классифицируемый как «предназначенный для продажи» с балансовой стоимостью 541 тысяча рублей, дата продажи: 31.05.2011 г., цена продажи: 600 тысяч рублей.

## 13. Средства клиентов

|   | 2011           | 2010           |
|---|----------------|----------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b> |                |                |
| Текущие (расчетные) счета                         | 858            | 1063           |
| Срочные депозиты                                  | 6004           | 3534           |
| <b>Прочие юридические лица</b>                    |                |                |
| Текущие (расчетные) счета                         | 450934         | 287244         |
| Срочные депозиты                                  | 5466           | 12618          |
| <b>Физические лица</b>                            |                |                |
| Текущие счета (вклады до востребования)           | 141333         | 113773         |
| Срочные вклады                                    | 1261523        | 1155487        |
| <b>Итого средств клиентов</b>                     | <b>1866118</b> | <b>1573719</b> |

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.



Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|   | <b>2011</b>    |            | <b>2010</b>    |            |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
|   | <b>Сумма</b>   | <b>%</b>   | <b>Сумма</b>   | <b>%</b>   |
| Общественные организации                    | 6862           | 0,4        | 4597           | 0,3        |
| Промышленность                              | 35588          | 1,9        | 20376          | 1,3        |
| Предприятия торговли                        | 126101         | 6,8        | 80214          | 5,1        |
| Страхование                                 | 2583           | 0,1        | 9063           | 0,6        |
| Строительство                               | 229563         | 12,3       | 115212         | 7,3        |
| Транспорт                                   | 13814          | 0,7        | 10014          | 0,6        |
| Сельское хозяйство                          | 1561           | 0,1        | 1960           | 0,1        |
| Физические лица                             | 1402856        | 75,2       | 1269260        | 80,7       |
| Прочие                                      | 47190          | 2,5        | 63023          | 4,0        |
| <b>Итого средств клиентов (общая сумма)</b> | <b>1866118</b> | <b>100</b> | <b>1573719</b> | <b>100</b> |

За 31 декабря 2011 года Банк имел 7 клиентов (2010 г.: 6 клиентов) с остатками средств свыше 23580 тысяч рублей (2010 г.: 19850 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 263129 тысяч рублей (2010 г.: 168342 тысячи рублей) или 14,1 % (2010 г.: 10,7 %) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты физических лиц в сумме 16451 тысяча рублей (2010 г.: 110889 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по предоставленным кредитам и выданным гарантиям.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1839920 тысяч рублей (2010 г.: 1576400 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

#### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

|   | <b>2011</b> | <b>2010</b>  |
|---|-------------|--------------|
| Векселя                                       | 0           | 23996        |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>0</b>    | <b>23996</b> |

На дату 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 23996 тысяч рублей. См. Примечание 29.

Анализ выпущенных векселей по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

#### 15. Прочие заемные средства

|                                     | Примечание | <b>2011</b> | <b>2010</b> |
|-------------------------------------|------------|-------------|-------------|
| Дивиденды к уплате                  | 25         | 53          | 146         |
| Обязательства по финансовой аренде  |            | 6271        | 7360        |
| <b>Итого прочих заемных средств</b> |            | <b>6324</b> | <b>7506</b> |

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк привлекал заемные средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

Далее представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде (лизингу):

|   | Менее 1<br>года | От 1 до 5<br>лет | Более 5 лет | Итого       |
|---|-----------------|------------------|-------------|-------------|
| <b>Минимальные арендные платежи за 31 декабря 2011 года</b>                             | 2792            | 8612             | 0           | 11404       |
| За вычетом будущих финансовых выплат  | (1703)          | (3430)           | 0           | (5133)      |
| <b>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей за 31 декабря 2011 года</b> | <b>1089</b>     | <b>5182</b>      | <b>0</b>    | <b>6271</b> |
|   | Менее 1<br>года | От 1 до 5<br>лет | Более 5 лет | Итого       |
| <b>Минимальные арендные платежи за 31 декабря 2010 года</b>                             | 3113            | 9238             | 2165        | 14516       |
| За вычетом будущих финансовых выплат  | (2024)          | (4882)           | (250)       | (7156)      |
| <b>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей за 31 декабря 2010 года</b> | <b>1089</b>     | <b>4356</b>      | <b>1915</b> | <b>7360</b> |

Арендованные активы, балансовая стоимость которых представлена в примечании 9, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к лизингодателю в случае невыполнения денежных обязательств.

## 16. Прочие обязательства

|  | 2011        | 2010        |
|--|-------------|-------------|
| Кредиторская задолженность (в том числе по уплате страховых взносов) | 2263        | 1737        |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль                    | 4021        | 2094        |
| Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу              | 1270        | 1960        |
| Средства в расчетах по операционной аренде                           | 1397        | 2427        |
| Резерв по оценочным обязательствам                                   | 203         | 0           |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                                     | <b>9154</b> | <b>8218</b> |

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

|   | Условные обязательства<br>некредитного характера |
|---|--|
| Балансовая стоимость на 1 января 2011 года          | 0  |
| Формирование резерва                                | 203  |
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b> | <b>203</b>                                       |

Резервы по условным обязательствам некредитного характера включают резервы на определенные юридические иски, поданные против Банка заемщиками Банка – физическими лицами по возврату уплаченных ранее Банку вознаграждений за ведение ссудного счета. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2011 года будет использован до конца 2012 года. По мнению Банка, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 28

Анализ прочих обязательств по структуре валют изложен в Примечании 26.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

## 17. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

|                               | 2011  |              |  | 2010   |              |  |
|-------------------------------|---|--------------|--|--|--------------|--|
|                               | Количество<br>акций в<br>обраще-<br>нии<br>(штук) | Номи-<br>нал | Сумма,<br>скоррек-<br>тирован-<br>ная с<br>учетом<br>инфля-<br>ции | Количе-<br>ство<br>акций<br>в обра-<br>щении<br>(штук) | Номи-<br>нал | Сумма,<br>скоррек-<br>ти-<br>рованная<br>с учетом<br>инфля-<br>ции |
| Обыкновенные акции            | 23969   | 24514        | 239461   | 23969  | 24514        | 239461   |
| <b>Итого уставный капитал</b> | <b>23969</b>                                      | <b>24514</b> | <b>239461</b>  | <b>23969</b>   | <b>24514</b> | <b>239461</b>  |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1022,7 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В 2011 и в 2010 годах Банк не осуществлял эмиссию акций.

По состоянию за 31 декабря 2011 года в реестре акционеров Банка числится 65 акционеров, в том числе акционеров - юридических лиц - 16 с номинальной долей в уставном капитале 896 тысяч рублей или 3,7% и акционеров – физических лиц – 49 с номинальной долей в уставном капитале 23073 тысячи рублей или 96,3%.

## 18. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В результате дополнительной эмиссии акций, зарегистрированной в Банке России 05.09.2006г., образовался эмиссионный доход в сумме 18446 тысяч рублей, который включается в собственный капитал Банка.

## 19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

|  | Примечание | 2011         | 2010        |
|--|------------|--------------|-------------|
| Основные средства:   |            |              |             |
| - Изменение фонда переоценки   | 9          | 12560        | 7357        |
| <b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>                     |            | <b>12560</b> | <b>7357</b> |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода: |            |              |             |
| - Изменение фонда переоценки основных средств                          | 24         | (1632)       | (922)       |
| <b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>   |            | <b>10928</b> | <b>6435</b> |

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

## 20. Процентные доходы и расходы

|   | 2011          | 2010          |
|---|---------------|---------------|
| <b>Процентные доходы</b>                    |               |               |
| Кредиты и дебиторская задолженность         | 171365        | 172448        |
| Средства в других банках                    | 4292          | 8688          |
| Корреспондентские счета в других банках     | 61            | 53            |
| <b>Итого процентных доходов</b>             | <b>175718</b> | <b>181189</b> |
| <b>Процентные расходы</b>                   |               |               |
| Срочные депозиты юридических лиц            | 1028          | 4414          |
| Вклады физических лиц                       | 91796         | 111789        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) | 863           | 2520          |
| Кредиты других банков (кроме Банка России)  | 162           | 196           |
| Текущие (расчетные) счета                   | 10            | 0             |
| <b>Итого процентных расходов</b>            | <b>93859</b>  | <b>118919</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>             | <b>81859</b>  | <b>62270</b>  |

## 21. Комиссионные доходы и расходы

|  | 2011 | 2010 |
|--|------|------|
|--|------|------|

|                                    |              |              |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>         |              |              |
| Комиссия по расчетным операциям    | 38631        | 28846        |
| Комиссия по кассовым операциям     | 49886        | 42803        |
| Комиссия по выданным гарантиям     | 2846         | 3924         |
| Комиссия по агентским договорам    | 1219         | 1384         |
| Комиссия по прочим операциям       | 2445         | 1321         |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>  | <b>95027</b> | <b>78278</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>        |              |              |
| Комиссия за инкассацию             | 1128         | 928          |
| Комиссия по расчетным операциям    | 5403         | 4414         |
| Комиссия по агентским договорам    | 24306        | 0            |
| Комиссия по прочим операциям       | 2            | 9            |
| <b>Итого комиссионных расходов</b> | <b>30839</b> | <b>5351</b>  |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>   | <b>64188</b> | <b>72927</b> |

## 22. Прочие операционные доходы

|   | 2011         | 2010         |
|---|--------------|--------------|
| Доход от операций по доверительному управлению имуществом                           | 12320        | 21918        |
| Доход от сдачи имущества в операционную аренду                                      | 7457         | 4062         |
| Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости                                 | 3201         | 712          |
| Восстановление обесценения стоимости основных средств                               | 4323         | 25452        |
| Доход в результате корректировки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости | 422          | 238          |
| Доход от реализации имущества   | 24837        | 825          |
| Прочее  | 1834         | 4373         |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>  | <b>54394</b> | <b>57580</b> |

## 23. Административные и прочие операционные расходы

|   | Примечание | 2011  | 2010  |
|---|------------|-------|-------|
| Расходы на персонал                                   |            | 75128 | 59741 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 9          | 16055 | 15701 |
| Обесценение стоимости основных средств                | 9          | 0     | 1140  |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам      |            | 3672  | 3150  |
| Коммунальные услуги                                   |            | 2976  | 2273  |

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| Административные расходы   | 2027          | 2829          |
| Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит, консультационные услуги и другие) | 10061         | 7634          |
| Реклама и маркетинг  | 2534          | 1523          |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль                                  | 8749          | 7604          |
| Расходы по операционной аренде (основных средств)                                | 3051          | 3425          |
| Расходы по обязательному страхованию вкладов                                     | 4943          | 4146          |
| Прочие   | 4396          | 437           |
| <b>Итого операционных расходов</b>   | <b>133592</b> | <b>109603</b> |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 16321 тысяч рублей (2010 г.: 10277 тысяч рублей).

## 24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

|   | 2011         | 2010         |
|---|--------------|--------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль                | 22456        | 7608         |
| Изменения отложенного налога на прибыль, связанные: |              |              |
| - с возникновением и списанием временных разниц     | (704)        | 4542         |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>          | <b>21752</b> | <b>12150</b> |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка в отчетном году, как и в предыдущем году составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

|   | 2011          | 2010         |
|---|---------------|--------------|
| <b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>   | <b>105409</b> | <b>53623</b> |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке 20%  | 21082         | 10725        |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: |               |              |
| - Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу  | 10598         | 8683         |
| - Доходы, не принимаемые к налогообложению  | (10228)       | (7363)       |
| - Расходы, не уменьшающие налоговую базу  | 714           | 533          |
| Прочие невременные разницы  | (414)         | (428)        |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>  | <b>21752</b>  | <b>12150</b> |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих

временных разниц, представленных далее, отражаются по ставке налога на прибыль 20 %.

|  | 31<br>декабря<br>2010<br>года | Отражено в<br>отчете о<br>прибылях и<br>убытках | Отражено в<br>отчете о<br>прочих<br>совокупных<br>доходах | 31<br>декабря<br>2011<br>года |
|--|-------------------------------|---|---|-------------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>   |                               |   |   |                               |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности                        | (731)                         | (574)   | -   | (1305)                        |
| Резерв на оплату отпускных   | (456)                         | 151   | -   | (305)                         |
| Основные средства  | (528)                         | (281)   | -   | (809)                         |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>                                   | <b>(1715)</b>                 | <b>(704)</b>                                    | <b>-</b>  | <b>(2419)</b>                 |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b> |                               |   |   |                               |
| Основные средства  | 14412                         | -   | 1632  | 16044                         |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>                            | <b>14412</b>                  | <b>-</b>  | <b>1632</b>   | <b>16044</b>                  |
| <b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>                             | <b>12697</b>                  | <b>(704)</b>                                    | <b>1632</b>   | <b>13625</b>                  |

|  | 31<br>декабря<br>2009<br>года | Отражено в<br>отчете о<br>прибылях и<br>убытках | Отражено в<br>отчете о<br>прочих<br>совокупных<br>доходах | 31<br>декабря<br>2010<br>года |
|--|-------------------------------|---|---|-------------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>   |                               |   |   |                               |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности                        | (5774)                        | 5043  | -   | (731)                         |
| Резерв на оплату отпускных   | (537)                         | 81  | -   | (456)                         |
| Основные средства  | 0                             | (528)   | -   | (528)                         |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>                                   | <b>(6311)</b>                 | <b>4596</b>                                     | <b>-</b>  | <b>(1715)</b>                 |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b> |                               |   |   |                               |
| Основные средства  | 13544                         | (54)  | 922   | 14412                         |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>                            | <b>13544</b>                  | <b>(54)</b>                                     | <b>922</b>  | <b>14412</b>                  |
| <b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>                             | <b>7233</b>                   | <b>4542</b>                                     | <b>922</b>  | <b>12697</b>                  |

В отношении переоценки зданий Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 1632 тысячи рублей (2010 г.: 922 тысячи рублей)

непосредственно в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах. См. Примечания 9 и 19.

## 25. Дивиденды

|  | 2011  | 2010 |
|--|-------|------|
| <b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>   | 146   | 187  |
| Дивиденды, объявленные в течение года  | 20134 | 2862 |
| Дивиденды, выплаченные в течение года  | 20169 | 2903 |
| Дивиденды, восстановленные в составе нераспределенной прибыли                      | 58    | 0    |
| <b>Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного</b>                            | 53    | 146  |
| <b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (тысяч рублей на одну акцию)</b> | 0,84  | 0,12 |

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 362457 тысяч рублей (2010 г.: 304687 тысяч рублей). Отчислений в резервный фонд Банк не производил.

## 26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, включая кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки, а также операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками Банка является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В целях снижения уровня банковских рисков и контроля за ними в Банке разработаны внутренние процедуры управления основными банковскими рисками. Это позволяет Банку создавать адекватное покрытие по всему спектру рисков, принимаемых Банком, планировать структуру собственного капитала и обеспечивать соблюдение норматива достаточности капитала и нормативов ликвидности. Контроль за эффективностью управления банковскими рисками осуществляют Правление Банка, служба внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля, контролирующая риски, работает независимо от подразделений Банка, непосредственно осуществляющих операции, подверженные риску.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает общую политику управления рисками Банка, а Правление Банка утверждает порядки управления каждым из существенных видов риска.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.



### Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, то есть риску возникновения финансовых потерь Банка вследствие неисполнения должником своих обязательств по финансовому инструменту перед Банком. Кредитный риск возникает в результате кредитных и лизинговых операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка. По крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка НБ (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков).

В целях снижения кредитного риска кредиты выдаются по решению кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующей в Банке Инструкцией о кредитовании юридических и физических лиц и Положением по анализу финансового состояния заемщика. Кредитный комитет регулярно проводит обсуждение вопросов, связанных с уровнем кредитного риска, планированием кредитного портфеля и возможным влиянием изменившихся внешних условий на структуру кредитных рисков. Заседания кредитного комитета проходят два раза в неделю.

Отдел кредитования Банка осуществляет постоянный контроль за состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов под обесценение. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им. Кроме того, проводится постоянный анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения (залога и поручительств организаций и физических лиц) по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, оборудование, материальные запасы и личная собственность, в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях в составе финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Для минимизации кредитных рисков Банк широко использует практику сотрудничества со страховыми компаниями по вопросам страхования предоставленного Банку обеспечения. В целях дополнительного обеспечения операции по предоставлению имущества в финансовую аренду Банк осуществляет на условиях получения аванса от лизингополучателей в счет будущих лизинговых платежей в размере до 30% от стоимости передаваемого в лизинг имущества.

Максимальный уровень кредитного риска Банка 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.

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

### **Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк подвержен двум типам рыночного риска: валютному риску и риску процентной ставки. 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.

Правление 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. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

### **Валютный риск**

Банк подвержен риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк 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. Для Банка валютный риск не существен, поскольку по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года на балансе Банка числятся финансовые активы (денежные средства и их эквиваленты и средства в других банках), выраженные в иностранной валюте против финансовых обязательств, выраженных в иностранной валюте в сопоставимых суммах.

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

|  | рубли  | доллары<br>США | ЕВРО  | Итого  |
|--|--------|----------------|-------|--------|
| <b>Активы</b>                          |        |                |       |        |
| Денежные средства и их эквиваленты     | 144215 | 18214          | 10988 | 173417 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке |        |                |       |        |

|   |                |               |              |                |
|---|----------------|---------------|--------------|----------------|
| России  | 20204          | 0             | 0            | 20204          |
| Средства в других банках  | 340337         | 483           | 0            | 340820         |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                     | 1317126        | 0             | 0            | 1317126        |
| Инвестиции в финансовую аренду  | 165015         | 0             | 0            | 165015         |
| Инвестиционная недвижимость   | 74278          | 0             | 0            | 74278          |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 102946         | 0             | 0            | 102946         |
| Основные средства и нематериальные активы                               | 149996         | 0             | 0            | 149996         |
| Текущие требования по налогу на прибыль                                 | 398            | 0             | 0            | 398            |
| Прочие активы   | 22536          | 0             | 0            | 22536          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>2337051</b> | <b>18697</b>  | <b>10988</b> | <b>2366736</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                |               |              |                |
| Средства клиентов   | 1834127        | 20624         | 11367        | 1866118        |
| Прочие заемные средства   | 6324           | 0             | 0            | 6324           |
| Прочие обязательства  | 9154           | 0             | 0            | 9154           |
| Отложенное налоговое обязательство                                      | 13625          | 0             | 0            | 13625          |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>1863230</b> | <b>20624</b>  | <b>11367</b> | <b>1895221</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>474020</b>  | <b>(1927)</b> | <b>(379)</b> | <b>471515</b>  |

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2010 года:

|   | рубли          | доллары США   | ЕВРО         | Итого          |
|---|----------------|---------------|--------------|----------------|
| <b>Активы</b>   |                |               |              |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 392004         | 10030         | 12024        | 414058         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                           | 10909          | 0             | 0            | 10909          |
| Средства в других банках  | 50000          | 6553          | 0            | 56553          |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                     | 1007100        | 0             | 1704         | 1008804        |
| Инвестиции в финансовую аренду  | 145626         | 0             | 0            | 145626         |
| Инвестиционная недвижимость   | 55092          | 0             | 0            | 55092          |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 103487         | 0             | 0            | 103487         |
| Основные средства и нематериальные активы                               | 151696         | 0             | 0            | 151696         |
| Прочие активы   | 84582          | 0             | 0            | 84582          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>2000496</b> | <b>16583</b>  | <b>13728</b> | <b>2030807</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                |               |              |                |
| Средства клиентов   | 1540533        | 18966         | 14220        | 1573719        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                       | 23996          | 0             | 0            | 23996          |
| Прочие заемные средства   | 7506           | 0             | 0            | 7506           |
| Прочие обязательства  | 8218           | 0             | 0            | 8218           |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль                              | 7607           | 0             | 0            | 7607           |
| Отложенное налоговое обязательство                                      | 12697          | 0             | 0            | 12697          |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>1600557</b> | <b>18966</b>  | <b>14220</b> | <b>1633743</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>399939</b>  | <b>(2383)</b> | <b>(492)</b> | <b>397064</b>  |

В 2010 году Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. В 2011 году кредиты в иностранной валюте не выдавались.

### **Риск процентной ставки**

Банк 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 приводить к возникновению убытков.

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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Кредитный комитет Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно определяются кредитным комитетом. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка процентного риска производится ежеквартально службой внутреннего контроля на основании анализа применения процентных ставок по размещаемым ресурсам и по привлекаемым ресурсам в разрезе видов валют.

Процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок, обычно на 3-6 месяцев. 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.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

На отчетную дату 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения, представленного далее в разделе «Риск ликвидности».

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

|                                     | 2011  |             |      | 2010  |             |      |
|-------------------------------------|-------|-------------|------|-------|-------------|------|
|                                     | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| <b>Активы</b>                       |       |             |      |       |             |      |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 0     | 0           | 0    | 0     | 0           | 0    |
| Средства в других банках            | 4     | 2           | -    | 4     | 3,25        | -    |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 13,2  | -           | -    | 15    | -           | 16,6 |
| Инвестиции в финансовую аренду      | 18,5  | -           | -    | 21,9  | -           | -    |
| <b>Обязательства</b>                |       |             |      |       |             |      |
| Средства клиентов:                  |       |             |      |       |             |      |
| - текущие (расчетные) счета         | 0,06  | 0,1         | 0,1  | 0,07  | 0,1         | 0,1  |
| - срочные депозиты физических лиц   | 7,8   | 3,4         | 3,3  | 10,2  | 4,4         | 3,2  |
| - срочные депозиты юридических лиц  | 7,8   | -           | -    | 6,6   | -           | -    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | -     | -           | -    | 12    | -           | -    |
| Прочие заемные средства             | 25    | -           | -    | 25    | -           | -    |

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

#### Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 27. См. Примечания 6, 7, 8.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по другим обязательствам кредитного характера. 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 вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Банка включает в себя проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; ежедневное составление финансового плана дня, ведение статистики денежных потоков, составление прогноза на отчетный год по срочным активам и пассивам в разрезе сроков погашения и востребования, анализ возможного влияния на уровень ликвидности Банка планируемых крупных сделок Банка, а также осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 56,1 % (2010 г.: 97,6 %).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 85,1 % (2009 г.: 96,4 %).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 83,3 % (2009 г.: 59,9 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает казначейство Банка, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из межбанковских кредитов и депозитов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в Банке.

В части управления ликвидностью Банк ежедневно контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых активов и обязательств за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Средства клиентов отражены 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.

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

Просроченных обязательств на отчетные даты 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка нет. По просроченным активам сформирован резерв в полной сумме, в связи с чем они не оказывают воздействие на данные приведенной ниже таблицы. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», «от 1 до 6 месяцев» и

«от 6 до 12 месяцев», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эти категории.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком привлечения «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

|  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет   | Итого          |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------|----------------|
| <b>Активы</b>  |                                   |                   |                    |                    |               |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                           | 173417                            | 0                 | 0                  | 0                  | 0             | 173417         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                | 8983                              | 5412              | 5809               | 0                  | 0             | 20204          |
| Средства в других банках                                     | 340820                            | 0                 | 0                  | 0                  | 0             | 340820         |
| Кредиты и дебиторская задолженность                          | 91310                             | 366661            | 456914             | 402241             | 0             | 1317126        |
| Инвестиции в финансовую аренду                               | 6080                              | 31300             | 38150              | 89485              | 0             | 165015         |
| <b>Итого финансовых активов</b>                              | <b>620610</b>                     | <b>403373</b>     | <b>500873</b>      | <b>491726</b>      | <b>0</b>      | <b>2016582</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                                   |                   |                    |                    |               |                |
| Средства клиентов  | 748253                            | 450545            | 483539             | 183781             | 0             | 1866118        |
| Прочие заемные средства                                      | 144                               | 455               | 545                | 5180               | 0             | 6324           |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                         | <b>748397</b>                     | <b>451000</b>     | <b>484084</b>      | <b>188961</b>      | <b>0</b>      | <b>1872442</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>     | <b>(127787)</b>                   | <b>(47627)</b>    | <b>16789</b>       | <b>302765</b>      | <b>0</b>      | <b>144140</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b> | <b>(127787)</b>                   | <b>(175414)</b>   | <b>(158625)</b>    | <b>144140</b>      | <b>144140</b> |                |

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

|   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого  |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|--------|
| <b>Активы</b>                                 |                                   |                   |                    |                    |             |        |
| Денежные средства и их эквиваленты            | 414058                            | 0                 | 0                  | 0                  | 0           | 414058 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 5182                              | 5727              | 0                  | 0                  | 0           | 10909  |
| Средства в других                             | 56553                             | 0                 | 0                  | 0                  | 0           | 56553  |

|  |                |                 |                 |               |               |                |
|--|----------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|
| банках   |                |                 |                 |               |               |                |
| Кредиты и дебиторская задолженность                          | 62125          | 274876          | 391711          | 280092        | 0             | 1008804        |
| Инвестиции в финансовую аренду                               | 7334           | 28325           | 31844           | 78123         | 0             | 145626         |
| <b>Итого финансовых активов</b>                              | <b>545252</b>  | <b>308928</b>   | <b>423555</b>   | <b>358215</b> | <b>0</b>      | <b>1635950</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                |                 |                 |               |               |                |
| Средства клиентов  | 569764         | 629520          | 326849          | 47586         | 0             | 1573719        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                            | 23996          | 0               | 0               | 0             | 0             | 23996          |
| Прочие заемные средства                                      | 237            | 454             | 544             | 4356          | 1915          | 7506           |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                         | <b>593997</b>  | <b>629974</b>   | <b>327393</b>   | <b>51942</b>  | <b>1915</b>   | <b>1605221</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>     | <b>(48745)</b> | <b>(321046)</b> | <b>96162</b>    | <b>306273</b> | <b>(1915)</b> | <b>30729</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b> | <b>(48745)</b> | <b>(369791)</b> | <b>(273629)</b> | <b>32644</b>  | <b>30729</b>  |                |

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

### 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 работниками 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.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

В целях минимизации операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля (текущего и последующего) за проведением операций во всех структурных подразделениях Банка. Система контроля предусматривает, прежде всего, проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности, а также постоянное проведение оценки путем мониторинга возникающих операционных рисков. Также в целях снижения операционного риска осуществляется контроль уровня доступа пользователей к системам электронной связи, разграничение полномочий пользователей данными системами, организована система резервного



копирования баз данных, разработаны планы по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, осуществляется обучение персонала.

### 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, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Поскольку вся деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации, географический риск для Банка несущественен.

## 27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 471714 тысяч рублей (2010 год: 397064 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н1), на уровне выше обязательного минимального значения (10 %). Значение норматива Н1 за 31 декабря 2011 года составило 21,4 %, за 31 декабря 2010 года – 20,9%.

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

|                                    | 2011          | 2010          |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Основной капитал                   | 344183        | 347636        |
| Дополнительный капитал             | 165812        | 106306        |
| Суммы, вычитаемые из капитала      | (19168)       | (50642)       |
| <b>Итого нормативного капитала</b> | <b>490827</b> | <b>403300</b> |

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 28. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, тем не менее, сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк участвовал в судебных разбирательствах по искам, предъявленным заемщиками Банка в отношении возврата комиссий за ведение ссудного счета. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 203 тысячи рублей, поскольку, по мнению Банка, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

### Налоговое законодательство

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

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

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в

течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года, предшествующие году проверки.

#### Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по приобретению основных средств (оборудования и транспортных средств) на общую сумму 7737 тысяч рублей (по состоянию за 31 декабря 2010 г.: 13090 тысяч рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств.

#### Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде нежилых помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| Арендные обязательства  | 2011        | 2010        |
|---|-------------|-------------|
| Менее 1 года  | 2755        | 1529        |
| От 1 до 5 лет   | 2318        | 0           |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде в соответствии с заключенными договорами</b> | <b>5073</b> | <b>1529</b> |

Договоры операционной аренды помещений заключены без права выкупа арендуемого имущества.

#### Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк соблюдал все особые условия.

#### Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

|  | 2011          | 2010          |
|--|---------------|---------------|
| Неиспользованные кредитные линии               | 78545         | 19633         |
| Гарантии выданные                              | 129665        | 157842        |
| Резерв по обязательствам кредитного характера  | 0             | 0             |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b> | <b>208210</b> | <b>177475</b> |

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

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 208210 тысяч рублей (2010 г.: 177475 тысяч рублей).

Все обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

### **Производные финансовые инструменты**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. На отчетные даты 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка нет производных финансовых инструментов.

### **Активы, находящиеся в доверительном управлении**

Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка. Активы, находящиеся в доверительном управлении, включают следующие категории:

|   | <b>2011</b><br><b>Номинальная</b><br><b>стоимость</b> | <b>2010</b><br><b>Номинальная</b><br><b>стоимость,</b> |
|---|---|--|
| Денежные средства, находящиеся в доверительном управлении | 340008  | 243171   |

По активам, находящимся в доверительном управлении, страхового обеспечения не имеется.

### **Заложенные активы**

По состоянию на отчетные даты 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел заложенных активов.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 20204 тысячи рублей (2010 г.: 10909 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

## **29. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, поэтому рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и

покупателями. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

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

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**  
Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

|   | Примечание | 2011<br>% в год | 2010<br>% в год |
|---|------------|-----------------|-----------------|
| <b>Средства в других банках</b>   |            |                 |                 |
| Кредиты в других банках   | 6          | 4%              | 3,25% - 4%      |
| Депозиты в Банке России   |            |                 | --              |
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>  | 7          |                 |                 |
| Кредиты юридическим лицам   |            | 9,5% - 19,6%    | 9,5% - 23,6%    |
| Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям                          |            | 11% - 17,6%     | 12% - 23,6%     |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты                                  |            | 12% - 35,2%     | 12,7% - 31,9%   |
| Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа |            | 2% - 3%         | 2% - 4%         |
| <b>Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)</b>                                      | 8          | 15% - 21%       | 20% - 25%       |

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности приведена в Примечаниях 6, 7 и 8. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**  
Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию, дисконтированную начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок

для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ процентных ставок представлен далее:

|  | Примечание | 2011<br>% в год | 2010<br>% в год |
|--|------------|-----------------|-----------------|
| <b>Средства клиентов</b>                               | 13         |                 |                 |
| Текущие (расчетные) счета общественных организаций     |            | 0%              | 0%              |
| Срочные депозиты общественных организаций              |            | 9%              | 9%              |
| Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц       |            | 0%              | 0%              |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц                |            | 5% - 10%        | 4% - 10%        |
| Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц |            | 0,1%            | 0,1%            |
| Срочные вклады физических лиц                          |            | 1% - 11%        | 0,5% – 15,8%    |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)</b>     | 15         | -               | 12%             |
| <b>Прочие заемные средства</b>                         | 16         |                 |                 |
| Обязательства по финансовой аренде                     |            | 25%             | 25%             |

Информация об оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств приведена в Примечаниях 13, 14, 15, 16. По мнению Банка, справедливая стоимость этих инструментов на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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.

### 30. Операции со связанными сторонами

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, ключевым управленческим персоналом, их ближайшими родственниками, а также организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка и членам Совета директоров. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, осуществление операций с иностранной валютой, операций лизинга, операций по доверительному управлению имуществом. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года, статьи доходов и расходов (а также прочие права и обязательства) за 2011 год по операциям со связанными сторонами:

|   | Ключевой<br>управлен-<br>ческий<br>персонал | Крупные<br>акционеры | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|---|---|----------------------|--------------------------------|
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность:</b>   |   |                      |                                |
| Общая сумма кредитов, выданных связанным сторонам по состоянию за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 9,5 – 15 % ) | 1893  | 0                    | 249771                         |
| Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря  | 19  | 0                    | 2606                           |
| Процентный доход за год   | 499   | 0                    | 30163                          |
| Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного года   | 2664  | 0                    | 969809                         |
| Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного года  | 6082  | 0                    | 943123                         |
| <b>Инвестиции в финансовую аренду (лизинг) за 31 декабря</b><br>(контрактная процентная ставка: 25 %)                     | 0   | 0                    | 0                              |
| Доходы от операций финансовой аренды за год   | 0   | 0                    | 454                            |
| Расходы по операциям финансовой аренды за год   | 0   | 0                    | 2323                           |
| <b>Средства клиентов:</b>   |   |                      |                                |
| Текущие (расчетные) счета за 31 декабря<br>(контрактная процентная ставка: 0 – 0,1 %)                                     | 2324  | 216                  | 9060                           |
| Срочные депозиты за 31 декабря<br>(контрактная процентная ставка: 3 – 11 %)   | 37345                                       | 75457                | 0                              |
| Процентные расходы за год   | 1811  | 3512                 | 0                              |
| <b>Прочие заемные средства (обязательства по финансовой аренде)</b><br>(контрактная процентная ставка: 25%)               | 0   | 0                    | 6271                           |
| <b>Прочие обязательства по выплате вознаграждения персоналу</b>   |   |                      | 0                              |
| <b>Гарантии, выданные по состоянию на конец года</b>  | 0   | 0                    | 26087                          |
| <b>Гарантии и поручительства, полученные Банком, по состоянию на конец года</b>   | 212298                                      | 0                    | 4652                           |
| <b>Прочие условные обязательства кредитного характера по состоянию на конец года</b>                                      | 86  | 0                    | 9294                           |
| <b>Комиссионные доходы за год</b>   | 29  | 10                   | 6970                           |
| <b>Доходы от операций доверительного управления за год</b>  | 310   | 783                  | 114                            |
| <b>Доходы от валютно-обменных операций за год</b>   | 1198  | 29                   | 76                             |
| <b>Прочие операционные расходы (по операционной аренде)</b>   | 0   | 0                    | 842                            |

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 года, статьи доходов и расходов (а также прочие права и обязательства) за 2010 год по операциям со связанными сторонами:

|  | Ключевой управленческий персонал | Крупные акционеры | Прочие связанные стороны |
|--|----------------------------------|-------------------|--------------------------|
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность:</b>  |                                  |                   |                          |
| Общая сумма кредитов, выданных связанным сторонам по состоянию за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 9,5 – 20,6% ) | 5311                             | 0                 | 223085                   |
| Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря   | 11                               | 0                 | 2683                     |
| Процентный доход за год  | 129                              | 0                 | 33352                    |
| Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного года  | 850                              | 0                 | 892330                   |
| Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного года   | 4021                             | 0                 | 782535                   |
| <b>Инвестиции в финансовую аренду (лизинг) за 31 декабря</b><br>(контрактная процентная ставка: 25 %)                      | 0                                | 0                 | 1415                     |
| Доходы от операций финансовой аренды за год  | 0                                | 0                 | 1501                     |
| Расходы по операциям финансовой аренды за год  | 0                                | 0                 | 2737                     |
| <b>Средства клиентов:</b>  |                                  |                   |                          |
| Текущие (расчетные) счета за 31 декабря<br>(контрактная процентная ставка: 0 – 0,1%)                                       | 6551                             | 235               | 12177                    |
| Срочные депозиты за 31 декабря<br>(контрактная процентная ставка: 0,5 – 8,6%)  | 20449                            | 36704             | 0                        |
| Процентные расходы за год  | 2116                             | 8111              | 0                        |
| <b>Прочие заемные средства (обязательства по финансовой аренде)</b><br>(контрактная процентная ставка: 25%)                | 0                                | 0                 | 7360                     |
| <b>Прочие обязательства по выплате вознаграждения персоналу</b>  | 304                              | 223               | 0                        |
| <b>Гарантии, выданные по состоянию на конец года</b>   | 0                                | 0                 | 28920                    |
| <b>Гарантии и поручительства, полученные Банком, по состоянию на конец года</b>  | 547559                           | 52948             | 3354                     |
| <b>Прочие условные обязательства кредитного характера по состоянию на конец года</b>                                       | 100                              | 0                 | 334                      |
| <b>Комиссионные доходы за год</b>  | 13                               | 5                 | 1885                     |
| <b>Доходы от операций доверительного управления за год</b>   | 3513                             | 1166              | 298                      |
| <b>Доходы от валютно-обменных операций за год</b>  | 130                              | 89                | 108                      |
| <b>Прочие операционные расходы (по операционной аренде)</b>  | 0                                | 0                 | 940                      |

Далее представлена информация о размере вознаграждений ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

| Наименование выплат                         | 2011 | 2010 |
|---|------|------|
| Краткосрочные вознаграждения:               |      |      |
| - оплата труда, в т.ч. премии и компенсации | 8086 | 8276 |
| - ежегодный оплачиваемый отпуск             | 649  | 819  |
| - оплата лечения, медицинского              | 204  | 130  |



|   |              |              |
|---|--------------|--------------|
| обслуживания, материальная помощь и другие платежи социального характера в пользу персонала |              |              |
| - вознаграждения членам Совета Директоров   | 180          | 0            |
| Выплаты объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка                                | 12686        | 1728         |
| <b>ИТОГО:</b>   | <b>21805</b> | <b>10953</b> |

### 31. События после отчетного периода

16 марта 2012 года было проведено Годовое общее собрание акционеров ЗАО «Банк «Вологжанин», на котором объявлено о выплате дивидендов по обыкновенным акциям в сумме 2876 тысяч рублей (120 рублей на одну обыкновенную акцию). Выплата объявленных дивидендов произведена 23 марта 2012 г.

Руководство Банка считает, что за период, прошедший между отчетной датой и датой утверждения отчетности не произошло других событий, которые дают дополнительную информацию, помогающую в оценке активов и обязательств Банка.

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

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

#### Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

#### Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

**Признание отложенного налогового актива**

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

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

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

**Принцип непрерывно действующей организации**

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

Председатель Правления

Воронцов В.Б.

Главный бухгалтер

Исакова Л.А.

« 04 »

июня

