

Закрытое Акционерное Общество  
"Коммерческий Акционерный Банк  
"ВИКИНГ"



Утверждено Советом Директоров  
и подписано от имени Совета Директоров  
22 июня 2012 года  
Председатель Совета Директоров

 (В.П. Халанский)

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

подготовленная в соответствии с МСФО  
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Первый заместитель  
Председателя Правления

  
Заозерский А.А.

Заместитель главного бухгалтера

  
Рогалева О.Г.  
22 июня 2012 года



Санкт-Петербург  
2012 г.

<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ .....</b>	<b>5</b>
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года .....	4
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года .....	5
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года .....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года .....	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года .....	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (продолжение) .....	9
Примечания к финансовой отчетности .....	10
1. Основная деятельность .....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	11
3. Основы представления отчетности .....	12
4. Принципы учетной политики .....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	35
6. Средства в других банках .....	35
7. Кредиты и дебиторская задолженность .....	36
8. Инвестиционная недвижимость .....	39
9. Основные средства и нематериальные активы .....	40
10. Прочие активы .....	42
11. Средства других банков .....	42
12. Средства клиентов .....	42
13. Выпущенные долговые ценные бумаги. ....	43
14. Прочие обязательства .....	43
15. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	44
16. Нераспределенная прибыль .....	45
17. Процентные доходы и расходы .....	45
18. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи .....	46
19. Комиссионные доходы и расходы .....	46
21. Прочий операционный доход .....	46
22. Административные и прочие операционные расходы .....	46
23. Налог на прибыль .....	47
24. Управление рисками .....	48
25. Управление капиталом .....	62
26. Условные обязательства .....	63
27. Производные финансовые инструменты .....	65
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	65
29. Операции со связанными сторонами .....	68
30. События после отчетной даты .....	70
31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	70

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность Закрытого Акционерного общества «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» создано в результате преобразования Кооперативного Банка «Патент», зарегистрированного в 1998 году (лицензия Госбанка СССР № 2 от 26.08.1988 года), в Акционерное общество закрытого типа «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством по решению общего собрания акционеров (протокол № 1 от 25 ноября 1991 года).

В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол б/н от 21 мая 1997 года) Акционерное общество закрытого типа «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» изменило название организационно-правовой формы на Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг», зарегистрировано Банком России 27 декабря 1991 года за номером 2.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные операции на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России № 2 от 16.05.2003 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 078-04239-100000 от 27.12.2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 078-04289-010000 от 27.12.2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 078-04416-000100 от 29.12.2000 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года за номером 373.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у Банка или в случае введения Банком России моратория на платежи Банка.

На отчетную дату Банк является членом следующих организаций:

- Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВБ) (с 1993 года);
- Ассоциации банков Северо-Запада (с 1993 года);
- Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ) (с 1999 года);
- Ассоциации Российских Банков (АРБ) (с 2003 года);
- Международной платежной системы VISA в качестве ассоциированного члена (с 2003 года);
- Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) (с 2003 года);
- Фондовой биржи «ММВБ» (с 2004 года);
- ЗАО «Северо-Западное бюро кредитных историй» (с 2005 года).

Банк не имеет филиалов. В течение 2011 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 114 человек (в течение 2010 года – 125 человек).

Основными акционерами Банка в течение отчетного периода являлись:

	Доля в уставном капитале
1 Общество с ограниченной ответственностью «Совместное предприятие «Викинг»	16,64 %
2 Общество с ограниченной ответственностью «Совместное предприятие «Юнион»	16,41 %

	Доля в уставном капитале
3 Общество с ограниченной ответственностью «Викинг»	7,60 %
4 Устаев Алексей Якубович	9,73 %
5 Устаева Аида Алексеевна	12,31 %
6 Прошунина Александра Сергеевна	6,14 %
7 Устаева Галина Геннадьевна	5,65 %

Конечными владельцами Банка является группа физических лиц.

Председатель Совета Директоров – Халанский Виктор Петрович (доля в уставном капитале 0,2 %).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 191002, Россия, Санкт-Петербург, Владимирский проспект, дом 17, ИНН 7831000098, ОГРН 1027800000250.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»).

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

В 2011 году российская экономика продолжила восстановление. Так, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, в 2011 году ВВП вырос на 4,3%, инвестиции в основной капитал увеличились на 6,2 %, федеральный бюджет исполнен с профицитом в 0,8% ВВП, а инфляция снизилась до 6,1% в годовом исчислении. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Основой роста показателей стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный, а также высокие мировые цены на энергоносители, в том числе нефть. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению ситуации в экспортоориентированных отраслях российской экономики (за исключением нефтегазовой отрасли). Благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура на энергоносители в 2011 году способствовала положительному сальдо текущего счета платежного баланса России, которое составило 99 млрд. долларов, против 70 млрд. долларов в 2010 году.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы. Портфель банковских кредитов нефинансовым организациям вырос на 26%, кредитов населению – на 36%. В 2011 году банки получили прибыль в сумме 848 млрд. руб. (в 2010 году – 573 млрд. руб.). Совокупный капитал банковской системы увеличился в 2011 году на 10,8 %, что несколько ниже темпов наращивания банками активов. Рентабельность капитала возросла с 12,5% в 2010 году до 17,6% в 2011 году. Это позволяет банковской деятельности оставаться привлекательной сферой для инвестиций.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

Правительство Российской Федерации, Банк России продолжают экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою

очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также степень их воздействия на финансовое положение Банка.

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов.

Руководство 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 (далее - «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой 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 корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Основные корректировки относятся к признанию оценке:

- кредитов и дебиторской задолженности, включая признание процентных доходов и формирование резервов под обесценение;

- основных средств и нематериальных активов;

- долговых обязательств и капитала Банка;

- налоговых обязательств Банка.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время могут быть применимы к деятельности Банка.

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

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

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности

впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 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 существенного влияния на финансовую отчетность Банка, так как банк не имеет собственных пенсионных планов.

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

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

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

поправка к МСФО (IAS) 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 КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой

деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 аменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11

вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместно-предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 31.



## 4. Принципы учетной политики

### 4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по первоначальной стоимости (себестоимости), по справедливой стоимости и по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие це-

ны (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

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

*Амортизированная стоимость* финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

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

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

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

*Себестоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или

дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату 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 расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки 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, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о 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

#### 4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы 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 («событие убытка») и если это событие (или события) убытка 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 («события 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.

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы переданы 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 нарушения эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк не признает убытки 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 контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных 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 под обесценение 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. 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.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых

завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### 4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

или

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

- а) 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);

б) 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;

в) Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. 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 финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного 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 с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### 4.5. 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.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением кредитов до востребования и «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

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

#### 4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств) 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.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация

- полностью устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно пересматривает;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

#### 4.8. Средства в других банках



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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, 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 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### 4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже 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 Банк 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 по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки



процента для аналогичного инструмента.

В случае отсутствия активного рынка Банк, при определении справедливой стоимости, руководствуется средними процентными ставками за месяц, в котором были выданы денежные средства с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой.

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

Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения определяется по формуле наращивания процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;

если кредит выдан на срок (с даты выдачи по дату погашения), не превышающий 365 (366) календарных дней;

если дата погашения от отчетной даты отстоит менее чем на 12 месяцев;

если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по стоимости фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. Процентные доходы по кредитам, выданным в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату.

В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, 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 финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### 4.10. 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, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Впоследствии они отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном разделе примечаний для этих категорий активов.

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

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

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Ипотечные кредиты оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### 4.12. 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).

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. 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 конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу 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 основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убыток признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о

совокупных доходах, в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы 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 совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### 4.13. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Внутренне созданные товарные знаки не относятся к нематериальным активам.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 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 неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным 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 на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и 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, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием нормы амортизации – 20 % в год.

#### 4.14. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка 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.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

#### 4.15. Амортизация

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

	Норма амортизации
Здания	1-2,5 %%
Транспортные средства	12,5%
Банковское оборудование	14-20%%
Вычислительная техника	20 %
Прочие основные средства	10-20 %
Нематериальные активы	10-20 %

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 (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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 актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

#### 4.16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые

для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило 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 реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

*Выбывающая группа* – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

*Долгосрочные активы* – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

*Прекращенная деятельность* – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи», и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «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 (или выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

#### 4.17. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием мето-

да равномерного списания в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

При сдаче Банком имущества в операционную аренду доход отражается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды.

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе Банка как инвестиционная недвижимость, основные средства и нематериальные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в разделе подраздела 4.14. «Амортизация».

#### 4.18. Прочие активы

В данную балансовую статью включаются активы, которые одновременно отвечают двум условиям:

- а) их нельзя отнести ни к одной балансовой статье;
- б) остатки по счетам, на которых учитываются данные активы, являются несущественными, то есть не могут существенно повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

В противном случае Банк вводит дополнительные статьи в бухгалтерский баланс по МСФО с целью достоверного отражения всех аспектов своей деятельности.

Оценка прочих активов производится с соблюдением Принципов подготовки и составления финансовой отчетности и отдельных стандартов МСФО, регулирующих правила отражения отдельных категорий активов в отчетности по МСФО.

#### 4.19. 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.

#### 4.20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между 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 урегулирования задолженности

#### 4.21. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

- долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) по амортизированной стоимости;
- краткосрочная по стоимости предъявленных требований.

#### 4.22. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, 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; такие 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 амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### 4.23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы (за исключением обязательных сборов и пошлин), непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

#### 4.24. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

#### 4.25. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или выкупает собственные акции, капитал Банка 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.

#### 4.26. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражают-

ся в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

#### 4.27. 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, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и 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.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 прочие расходы отражаются, как правило, 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, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает 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. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.28. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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 налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату 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.

Отложенное налогообложение, возникающее 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 налогообложения 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.

#### 4.29. Переоценка иностранной валюты.

Финансовая отчетность представлена в 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 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, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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 отчетную дату.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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 32,1961 рублей за 1 доллар США (2010 г. – 30,4769 рублей за 1 доллар США), 41,6714 рублей за 1 евро (2010 г. – 40,3331 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.30. 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 относится специфически к одной из сторон по договору;

- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии 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.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «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, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.31. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс.

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### 4.32. 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.

#### 4.33. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – IAS 29). Влияние применения IAS 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), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1988 года.

#### 4.34. Оценочные обязательства

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

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

#### 4.35. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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.

#### 4.36. 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***в тысячах рублей*

	2011	2010
Наличные средства	54 840	46 911
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	38 634	13 082
Корреспондентские счета в банках:	44 049	162 413
Российской Федерации	34 049	143 987
других стран	10 000	18 426
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>137 523</b>	<b>222 406</b>

Корреспондентские счета и кредиты до востребования в других банках, представляют собой остатки по операциям с широко известными иностранными банками и ведущими российскими банками. В таблице ниже приводится анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

*в тысячах рублей*

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и кредиты до востребования в банках:				
- Российской Федерации	1 747	21 047	11 255	34 049
- других стран	10 000	-	-	10 000
<b>Итого остатков средств на корреспондентских счетах и кредитов до востребования</b>	<b>11 747</b>	<b>21 047</b>	<b>11 255</b>	<b>44 049</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года анализ остатков по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств представлен в таблице ниже

*в тысячах рублей*

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и кредиты до востребования в банках:				
- Российской Федерации	853	141 372	1 762	143 987
- других стран	18 426	-	-	18 426
<b>Итого остатков средств на корреспондентских счетах и кредитов до востребования</b>	<b>19 279</b>	<b>141 372</b>	<b>1 762</b>	<b>162 413</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

**6. Средства в других банках***в тысячах рублей*

	2011	2010
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	4 536	-
Кредиты и депозиты в других банках	50 006	1 229
Прочие счета в финансовых учреждениях	-	5 593
За вычетом резерва под обесценение средств других банков	-	-

	2011	2010
<b>Итого кредитов и депозитов в других банках</b>	<b>54 542</b>	<b>6 822</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству дебиторов по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>				
Кредиты и депозиты в банках				
- Российской Федерации	50 006	-	-	50 006
<b>Итого кредитов и депозитов в других банках</b>	<b>50 006</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50 006</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года, как средства в других банках, отражен не-снижаемый остаток на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2011 года в Северо-Западном банке ОАО «Сбербанка РФ» размещен депозит в сумме 50 000 тыс. руб., на срок от 8 до 30 дней по эффективной ставке 4,07 %.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на отчетную дату составляет 50 006 тыс. руб.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>				
Кредиты и депозиты в банках				
- Российской Федерации	-	389	-	389
- других стран	840	-	-	840
<b>Итого кредитов и депозитов в других банках</b>	<b>840</b>	<b>389</b>	<b>-</b>	<b>1 229</b>

По состоянию за 31 декабря 2010 года как депозит в других банках отражен неснижаемый остаток на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации и иностранных банках.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на отчетную дату составляет 1 229 тыс. руб.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
Кредиты крупным клиентам	114 860	182 515
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	1 263 006	1 145 817
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	36 567	8 802
Дебиторская задолженность	-	2 204
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(334 394)	(428 026)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 080 039</b>	<b>911 312</b>

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

*в тысячах рублей*

	Крупные компании	Малый и средний бизнес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года</b>	<b>3 376</b>	<b>419 653</b>	<b>2 793</b>	<b>-</b>	<b>2 204</b>	<b>428 026</b>
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(3 076)	(19 056)	6 917	--	(2 204)	(17 419)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	(76 213)	-	-	-	(76 213)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>300</b>	<b>324 384</b>	<b>9 710</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>334 394</b>

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

*в тысячах рублей*

	Крупные компании	Малый и средний бизнес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года</b>	<b>3 211</b>	<b>459 526</b>	<b>2 650</b>	<b>-</b>	<b>2 187</b>	<b>467 574</b>
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	165	26 325	143	-	17	26 650
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	(66 198)	-	-	-	(66 198)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>3 376</b>	<b>419 653</b>	<b>2 793</b>	<b>-</b>	<b>2 204</b>	<b>428 026</b>

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

*в тысячах рублей*

	2011	2010
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	-	2 204
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	(2 204)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>-</b>	<b>0</b>

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики следующая:

	2011		2010	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Промышленность	154 581	10,93	75 430	5,63
Торговля	17 483	1,24	93 654	6,99
Транспорт	159 300	11,26	115 890	8,65
Гостиничный бизнес /услуги	795 503	56,24	803 399	59,98
Физические лица	36 567	2,58	8 802	0,66

Прочие	250 999	17,75	242163	18,09
<b>ИТОГО</b>	<b>1 414 433</b>	<b>100</b>	<b>1 339 338</b>	<b>100</b>

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

*в тысячах рублей*

	Крупные компании	Малый и средний биз- нес	Потребительские кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Необеспеченные кредиты	15 000	116 609	1 349	-	<b>132 958</b>
Кредиты, обеспеченные:					
- обращающимися ценными бумагами	-	-	20 403	-	<b>20 403</b>
- недвижимостью	99 860	1 098 013	-	-	<b>1 197 873</b>
- поручительством	-	9 795	12 539	-	<b>22 334</b>
- прочими активами	-	38 589	2 276	-	<b>40 865</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>114 860</b>	<b>1 263 006</b>	<b>36 567</b>	<b>-</b>	<b>1 414 433</b>

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

*в тысячах рублей*

	Крупные компании	Малый и средний биз- нес	Потребительские кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Необеспеченные кредиты	44 442	167 796	6 469	2 204	<b>220 911</b>
Кредиты, обеспеченные:					
- обращающимися ценными бумагами	28 899	37 630	1 018	-	<b>67 547</b>
- недвижимостью	109 174	846 332	-	-	<b>955 506</b>
- поручительством	-	-	1 315	-	<b>1 315</b>
- прочими активами	-	94 059	-	-	<b>94 059</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>182 515</b>	<b>1 145 817</b>	<b>8 802</b>	<b>2 204</b>	<b>1 339 338</b>

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

*в тысячах рублей*

	Крупные компании	Малый и средний биз- нес	Потребительские кредиты	Дебиторская за- должен- ность	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>					
Кредиты крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	114 860	-	-	-	<b>114 860</b>
Кредиты средним компаниям	-	827 279	17 709	-	<b>844 988</b>
Кредиты новым заемщикам	-	380 890	15 483	-	<b>396 373</b>
Кредиты прочим заемщикам	-	-	-	-	
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>114 860</b>	<b>1 208 169</b>	<b>33 192</b>	<b>-</b>	<b>1 356 221</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360	-	54 837	3 375	-	<b>58 212</b>

	Крупные компании	Малый и средний бизнес	Потребительские кредиты	Дебитор- ская за- должен- ность	Итого
дней					
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	-				
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	114 860	1 263 006	36 567	-	1 414 433
Резерв под обесценение	(300)	(324 384)	(9 710)	-	(334 394)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>114 560</b>	<b>938 622</b>	<b>26 857</b>	<b>-</b>	<b>1 080 039</b>

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

*в тысячах рублей*

	Крупные компании	Малый и средний бизнес	Потребительские кредиты	Дебитор- ская за- должен- ность	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>					
Кредиты крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	182 515	-	1 096	-	<b>183 611</b>
Кредиты средним компаниям	-	980 317	-	-	<b>980 317</b>
Кредиты новым заемщикам	-	42	5 064	-	<b>5 106</b>
Кредиты прочим заемщикам	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>182 515</b>	<b>980 359</b>	<b>6 160</b>	<b>-</b>	<b>1 169 034</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	2 204	<b>2204</b>
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	93 654	-	-	<b>93 654</b>
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	71 804	2 642	-	<b>74 446</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>165 458</b>	<b>2 642</b>	<b>2 204</b>	<b>170 304</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	182 515	1 145 817	8 802	2 204	1 339 338
Резерв под обесценение	(3 376)	(419 653)	(2 793)	(2 204)	(428 026)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>179 139</b>	<b>726 164</b>	<b>6 009</b>	<b>-</b>	<b>911 312</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

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.

Кредиты и дебиторская задолженность, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, являются необеспеченными

## 8. Инвестиционная недвижимость

В качестве инвестиционной недвижимости признаны центр придорожной торговли и



офисное помещение, принадлежащие Банку на праве собственности и сдаваемые в краткосрочную операционную аренду.

в тысячах рублей

	2011	2010
Первоначальная стоимость на начало года	1 524	393
Накопленная амортизация	(318)	(139)
<b>Балансовая стоимость на начало периода</b>	<b>1 206</b>	<b>254</b>
Перевод объекта из категории основных средств в инвестиционную недвижимость, в том числе :	-	<b>962</b>
- первоначальная стоимость	-	1 131
- накопленная амортизация	-	(169)
Амортизационные отчисления за период	(20)	(10)
Первоначальная стоимость на конец года	1 524	1 524
Накопленная амортизация	(338)	(318)
<b>Балансовая стоимость на конец периода</b>	<b>1 186</b>	<b>1 206</b>

Банком был проведен тест на обесценение, который не выявил признаков обесценения имущества. При оценке использовались сравнительный и доходный подход. Ставка дисконтирования денежных потоков от аренды в процессе применения доходного подхода рассчитывалась по модели CAPM.

Банк считает, что балансовая стоимость инвестиционной недвижимости приблизительно равна справедливой стоимости объекта.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

в тысячах рублей

	2011	2010
Арендный доход	1 236	1 091
Операционные расходы по инвестиционной недвижимости	(199)	(10)
<b>Итого чистый арендный доход</b>	<b>1 037</b>	<b>1 081</b>

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

в тысячах рублей

	2011	2010
Менее 1 года	1 236	155
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 236</b>	<b>155</b>

Из начисленных за 2011 год арендных платежей на отчетную дату Банком получена оплата в сумме 1 417 т.р.

## 9. Основные средства и нематериальные активы

в тысячах рублей

	Недви- мость	Автомашин- ы	Банков- ское оборудо- вание	Вычисли- тельная техника	Прочие основ- ные средств- ва	Итого основные средства	Нематери- альные активы
Стоимость или оценка за 31 декабря 2009 года	1 131	182	3 732	85	1 564	6 694	7 146

	Недви- жи- мость	Автомашин- ы	Банков- ское оборудо- вание	Вычисли- тельная техника	Прочие основ- ные средств- а	Итого основные средства	Нематери- альные активы
Накопленная амортизация	(157)	(171)	(2 646)	(85)	(944)	(4 003)	(2 301)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 года</b>	<b>974</b>	<b>11</b>	<b>1 086</b>	<b>-</b>	<b>620</b>	<b>2 691</b>	<b>4 845</b>
Поступления	-	-	-	-	55	55	64
Перевод в инвестиционную недвижимость (первоначальная стоимость)	(1 131)	-	-	-	-	(1 131)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (амортизация)	169	-	-	-	-	169	-
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	-	(888)	(6)	-	(894)	(44)
Выбытия (амортизация)	-	-	792	6	-	798	44
Амортизационные отчисления	(12)	(11)	(361)	-	(224)	(608)	(780)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>629</b>	<b>-</b>	<b>451</b>	<b>1 080</b>	<b>4 129</b>
Стоимость или оценка за 31 декабря 2010 года	-	182	2 844	79	1 619	4 724	7 166
Накопленная амортизация	-	(182)	(2 215)	(79)	(1 168)	(3 644)	(3037)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>629</b>	<b>-</b>	<b>451</b>	<b>1 080</b>	<b>4 129</b>
Поступления	-	-	271	-	102	373	45
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	-	-	-	(90)	(90)	(144)
Выбытия (амортизация)	-	-	-	-	62	62	144
Амортизационные отчисления	-	-	(271)	-	(163)	(434)	(44)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>629</b>	<b>-</b>	<b>362</b>	<b>991</b>	<b>4 130</b>
Стоимость или оценка за 31 декабря 2010 года	-	182	3 115	79	1 631	5 007	7 067
Накопленная амортизация	-	(182)	(2 486)	(79)	(1 269)	(4 016)	(2 937)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>629</b>	<b>-</b>	<b>362</b>	<b>991</b>	<b>4 130</b>

В банке нет основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное

обеспечение Приобретенные программные продукты отвечают определению НМА и критериям признания согласно требованиям МСФО 38 «Нематериальные активы».

В результате проведения теста на обесценение основных средств и нематериальных активов убытков от обесценения не выявлено.

## 10. Прочие активы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
Денежные средства с ограниченным правом использования	1	1 000
Предоплата за услуги	441	595
Предоплата по платежным картам	134	457
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	188	62
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	6 950	13 364
Прочее	5 243	3 268
За вычетом резервов под обесценение	(182)	(177)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>12 775</b>	<b>18 569</b>

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>177</b>	<b>1 797</b>
Отчисление в резерв	5	-
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года	-	(1 527)
Списание активов за счет резервов	-	(93)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>182</b>	<b>177</b>

## 11. Средства других банков

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	4 025	133 049
<b>Итого</b>	<b>4 025</b>	<b>133 049</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года банком получен кредит на срок от 8 до 30 дней в иностранной валюте на сумму 4 025 тыс. руб. по эффективной ставке 1,0 %.

По состоянию на 31 декабря 2010 года банком получены кредиты на сроки от 11 до 31 дня в рублях на сумму 130 001 тыс. руб. по эффективным ставкам от 0,10-4,99 %%, а также иностранной валюте на сумму 3 048 тыс. руб. по эффективной ставке 0,75%.

## 12. Средства клиентов

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета	2	2
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	400 611	260 354
срочные депозиты	24 012	17 073
<b>Физические лица</b>		
текущие счета и вклады до востребования	49 970	48 887
срочные вклады	125 464	163 877
Прочие счета	1 432	719
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>601 491</b>	<b>490 912</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%%	сумма	%%
Муниципальные органы власти	0	0,00	0	0,00
Промышленность	26 949	4,48	19 178	3,91
Предприятия торговли	148 679	24,72	67 996	13,85
Транспорт	4 865	0,81	5 896	1,20
Страхование	628	0,10	327	0,07
Финансы и инвестиции	10 525	1,75	17 069	3,48
Строительство	28 554	4,75	10 054	2,05
Телекоммуникации	1 166	0,19	811	0,16
Гостиничный бизнес, сфера услуг	119 824	19,92	102 317	20,84
Физические лица	175 434	29,17	212 764	43,34
Прочие	84 867	14,11	54 500	11,10
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>601 491</b>	<b>100%</b>	<b>490 912</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2011 года Банк имел 5 клиентов (2010 г.: 7 клиентов) с остатками средств свыше 10 000 тысяч рублей. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	в тысячах рублей	
	2011	2010
Векселя	26 825	11 936
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>26 825</b>	<b>11 936</b>

Долговые ценные бумаги выпущены в рублях, без обеспечения.

### 14. Прочие заемные средства

	в тысячах рублей	
	2011	2010
Субординированный кредит	99 999	-
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>99 999</b>	<b>-</b>

Субординированный кредит в сумме 100 000 тысяч рублей Банком получен в 2011 году на срок 20 лет. За пользование займом Банк ежемесячно выплачивает проценты в размере учетной ставки ЦБ РФ, действующей на конец календарного месяца.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 24.

### 15. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату:

	в тысячах рублей	
	2011	2010
Кредиторская задолженность	2 284	587
Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль)	312	432
Остатки на транзитных счетах	85	-
Оценочные обязательства	2 357	2 901
Выданные гарантии	32	33
Отложенный доход	-	104
Прочие	619	185
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 689</b>	<b>4 242</b>

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным банку услугам.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	<i>в тысячах рублей</i>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>	<b>2 901</b>
Восстановление неиспользованных резервов	(2 764)
Отчисления в резервы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	2 220
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 357</b>

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года резерв создан под финансовые гарантии и кредитные линии. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2011 года будет использован до конца 2011 года.

## 16. Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>в тысячах рублей (кроме акций)</i>						
2011			2010			
	Количество акций, в тысячах штук	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, в тысячах штук	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	34 500	69 000	312 116	34 500	69 000	312 116
Привилегированные акции	1 000	2 000	25 792	1 000	2 000	25 792
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>35 500</b>	<b>71 000</b>	<b>337 908</b>	<b>35 500</b>	<b>71 000</b>	<b>337 908</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию. Привилегированные акции эмитированы Банком двух типов – I типа и II типа.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались на основании решений Общих годовых Собраний акционеров. В связи с этим владельцы привилегированных акций получили право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций, до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены.

Ниже раскрыты преимущества владения привилегированными акциями:

Госуд. Рег. номер	Категория, тип	Форма выпуска	Количество, шт.	Права владельцев (согласно Устава)
-------------------	----------------	---------------	-----------------	------------------------------------

20100002В	Привилег. I типа	бездокументарные	931 050	Участвовать в работе Общего собрания акционеров без права голоса; получать фиксированные дивиденды по акциям; дивиденд установлен 20% от номинальной стоимости акций; иметь преимущество перед обыкновенными акциями при распределении прибыли и ликвидации Банка; вносить предложения на рассмотрение органов управления Банка; участвовать в работе Общего собрания акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных в пунктах 4 и 5 статьи 32 ФЗ "Об акционерных обществах". В первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям II типа, в вторую - по акциям I типа
20200002В	Привилег. II типа	бездокументарные	68 950	Участвовать в работе Общего собрания акционеров без права голоса; получать фиксированные дивиденды по акциям; дивиденд установлен 15% от номинальной стоимости акций; иметь преимущество перед обыкновенными акциями при распределении прибыли и ликвидации Банка; вносить предложения на рассмотрение органов управления Банка; участвовать в работе Общего собрания акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных в пунктах 4 и 5 статьи 32 ФЗ "Об акционерных обществах".

В течение 2011 года выпуск акций не производился. По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

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

Скорректированная с учетом инфляции, сумма эмиссионного дохода составляет 324 437 тыс. рублей.

Часть вложений в уставный капитал первоначально осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли. В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между номинальной стоимостью акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса. В соответствии с российским законодательством часть эмиссионного дохода, сформированная в результате возникновения курсовой разницы между номинальной стоимостью акций и стоимостью внесенной валюты, направлена согласно решению Общего годового Собрания акционеров на формирование Дополнительного фонда.

## 17. Нераспределенная прибыль

Согласно законодательству 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. Нераспределенная прибыль за 31 декабря 2011 года составила 206 565 тысяч рублей (2010 год: 173 644 тысяч рублей).

Резервный фонд Банка создан в полном объеме в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 18. Процентные доходы и расходы

	в тысячах рублей	
	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	102 320	133 571
От средств, размещенных в банках	424	165
Корреспондентские счета в других банках	27	54

	2011	2010
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>102 771</b>	<b>133 790</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	7 959	6 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	801	863
Срочные депозиты юридических лиц	2 548	617
Срочные депозиты банков	66	163
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>11 374</b>	<b>8 521</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>91 397</b>	<b>125 269</b>

## 19. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
Расходы по операциям с долевыми ценными бумагами	-	1 876
<b>Итого расходов за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>1 876</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	5 355	5 524
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	34 722	30 529
Комиссия по выданным гарантиям	362	806
Прочие комиссионные доходы	1 820	1 246
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>42 259</b>	<b>38 105</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	9 097	9 162
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	2 445	3 386
По операциям с иностранной валютой	41	34
Прочие комиссионные расходы	147	157
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>11 730</b>	<b>12 739</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>30 529</b>	<b>25 366</b>

## 21. Прочий операционный доход

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
Доход от сдачи имущества в аренду	1 339	1 410
Доход от продажи дебиторской задолженности	8	-
Доходы от штрафных санкций и прочих пени	471	19
Прочее	282	712
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 100</b>	<b>2 141</b>

## 22. Административные и прочие операционные расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
Расходы на персонал	51 597	55 144
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	26 580	30 886
Операционная аренда	16 645	16 856

Офисные расходы	14 926	16 062
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 624	4 061
Амортизация основных средств и нематериальных активов	478	1 388
Амортизация инвестиционной недвижимости	20	10
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	4 212	6 839
Страхование	1 086	1 185
Благотворительность	918	992
Реклама и маркетинг	626	321
Представительские расходы и командировочные расходы	95	267
Прочие расходы	639	230
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>119 446</b>	<b>134 241</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 11 888 тысяч рублей (2010 г.: 9 936 тысяч рублей).

### 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 734	1 495
Изменения отложенного налогообложения, связанные: - с возникновением и списанием временных разниц	(4 339)	559
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>2 395</b>	<b>2 054</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>36 197</b>	<b>24 826</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20 %	7 239	4 965
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
расходы (доходы) по резервам, не уменьшающие (увеличивающие) налоговую базу	(5 100)	937
расходы на благотворительность	184	117
доходы по дивидендам	-	(4 220)
прочие необлагаемые доходы	(37)	-
Прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу	109	255
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2 395</b>	<b>2 054</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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 за 2011 и 2010 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20 %.

	<i>в тысячах рублей</i>		
	31 декабря 2010 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2011 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства и нематериальные активы	(342)	11	(331)



	31 декабря 2010 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2011 года
Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	834	(418)	416
Резерв под обесценение кре- дитного портфеля	(1 563)	4 820	3 257
Прочие активы	9	(2)	7
Средства клиентов	-	(1)	(1)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	(27)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5)	(15)	(20)
Прочие обязательства	480	(29)	451
<b>Чистый отложенный налого- вый актив (обязательство)</b>	<b>(560)</b>	<b>4 339</b>	<b>3 779</b>
Признанный отложенный нало- говый актив	517	4 413	4 131
Признанное отложенное налого- вое обязательство	(1 077)	(74)	(352)
<b>Чистый отложенный налого- вый актив (обязательство)</b>	<b>(560)</b>	<b>4 339</b>	<b>3 779</b>

*в тысячах рублей*

	31 декабря 2009 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2010 года
<b>Налоговое воздействие вре- менных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогообла- гаемую базу</b>			
Основные средства и нематери- альные активы	(346)	4	(342)
Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	4 939	(4 105)	834
Резерв под обесценение кре- дитного портфеля	(3 639)	2 076	(1 563)
Прочие активы	680	(671)	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166	(139)	27
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(5)	(5)
Прочие обязательства	11	469	480
<b>Чистый отложенный налого- вый актив (обязательство)</b>	<b>1 811</b>	<b>(2 371)</b>	<b>(560)</b>
Признанный отложенный нало- говый актив	3 985	(3 468)	517
Признанное отложенное налого- вое обязательство	(3 985)	2 908	(1 077)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>-</b>	<b>(560)</b>	<b>(560)</b>

## 24. Управление рисками

Под рисками, которые в процессе деятельности принимает на себя Банк, понимается возможность утери ликвидности и (или) понесения финансовых потерь (убытков), связанных

с внутренними или внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основным направлением контроля за банковскими рисками в Банке является ограничение рисков, принимаемых банком, обеспечение порядка проведения операций и сделок, которое способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота. Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

Система управления рисками состоит из нескольких уровней:

- 1) Оперативный уровень – структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции. Отвечают за оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций на основе утвержденных методик, готовят предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в подразделении, установлении индивидуальных лимитов, проводят анализ финансового состояния контрагентов.
- 2) Уровень учета – бухгалтерия Банка. Осуществляет контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей или оформления сделок; контролирует их соответствие законодательным и юридическим нормам, нормативным требованиям Центрального Банка, утвержденным лимитам или распоряжениям Совета директоров Банка.
- 3) Контролирующий и сводный уровень – казначейство, кредитное управление, управление по учету, отчетности и контролю, служба внутреннего контроля. Подготавливают ежедневную управленческую отчетность о показателях банковских рисков, разрабатывают методические материалы по управлению рисками, осуществляют мониторинг рисков, контролируют проведение, оформление банковских операций, соблюдение установленных лимитов структурными подразделениями Банка.
- 4) Исполнительный уровень – Правление Банка, Кредитный комитет, Комитет по управлению ликвидностью Банка. Принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, по методам защиты от возникающих банковских рисков. Осуществляют ежедневный текущий контроль за всеми операциями и банковскими рисками на основе сводной информации о договорах и сделках Банка.
- 5) Высший (регламентирующий уровень) – Совет Директоров. Утверждает порядок организации контроля и управления рисками, систему лимитов, методики, регламентирующие порядок определения величины рисков, санкционирует, в случае необходимости, проведение отдельных операций вне рамок установленных лимитов.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- 1) определение риска и причин его возникновения, а также рисков сфер;
- 2) оценка величины риска;
- 3) минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;
- 4) осуществление постоянного мониторинга за уровнем рисков с использованием механизма обратной связи.

Банк подразделяет риски на следующие группы:

- 1 Финансовые: кредитный риск, рыночные риски (валютный, процентный, ценовой), риск ликвидности.
2. Функциональные: операционный риск, технологический риск, стратегический риск.
3. Деловые: правовой риск, риск потери деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление функциональными и деловыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение действующего законодательства, внутренних регламентов и процедур в целях минимизации функциональных и деловых рисков, повышение профессиональной и юридической грамотности сотрудников Банка.

### **Кредитный риск**

Наиболее значимым видом финансового риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск. Под кредитным риском понимается снижение стоимости финансовых активов Банка, возникшее в результате ненадлежащего исполнения контрагентами и другими

лицами своих обязательств перед Банком.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Риск оценивается по всем контрагентам, векселедателям и эмитентам, имеющим обязательства перед Банком. Оценка производится качественно, исходя из общей суммы денежных средств к уплате, используемого финансового инструмента, обеспечения и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое состояние заемщика (эмитента). В Банке разработана методика заключения результатов анализа финансового состояния заемщика (эмитента).

В целях минимизации кредитного риска Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П, от 20.03.2006г. № 2 83-П.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. (См. Примечание 27)

В целях ограничения кредитного риска Банк устанавливает основные принципы политики по размещению средств на отчетный период. Основные принципы кредитной политики Банка определяют направления размещения средств Банка по:

- 1) отраслевым сегментам,
- 2) группам заемщиков,
- 3) срокам размещения средств,
- 4) видам валют.

Политикой по размещению средств предусмотрены минимальные ставки кредитования с учетом отраслевой принадлежности Заемщика. В целях минимизации кредитного риска установлено предельное значение размера резервов на возможные потери по ссудам по отношению к кредитному портфелю – не более 50 % от совокупной ссудной задолженности.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 16.01.2004 г. №110-И, а так же путем установления лимитов по предоставлению межбанковских кредитов, и лимитов на вложения в ценные бумаги.

При кредитовании физических и юридических лиц Кредитный комитет Банка принимает решение о возможности предоставления кредита. Решение принимается на основании заключения о целесообразности предоставления кредита, подготовленного специалистами Кредитного управления, а также сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации.

Кредитный комитет рассматривает вопросы: об экономической целесообразности предоставления кредита/гарантии; сумме кредита/ гарантии; сроке действия кредитного соглашения/гарантии; процентной ставке по кредиту; виде и размере обеспечения; категории качества.

В целях снижения рисков Банком установлены стандартные условия предоставления потребительских кредитов физическим лицам, принятие решений о выдаче которых, входит в компетенцию вопросов, рассматриваемых Кредитным комитетом.

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банком устанавливаются лимиты кредитования связанных лиц, в случае превышения которых необходимо одобрение Совета директоров Банка. Лимит кредитования связанных лиц для каждого отдельного заемщика, по которым не требуется одобрения Совета директоров Банка, устанавливается в размере 3 % от величины собственных средств (капитала) Банка, совокупные – в размере удвоенного значения величины собственных средств (капитала) Банка.

В целях контроля за рисками, возникающими при кредитовании связанных лиц, Кредитное управление ежеквартально готовит Отчет о мероприятиях, осуществленных Банком.

Решения по предоставлению кредитов связанным лицам, признаваемым заинтересованными в совершении Банком указанной сделки, должны быть одобрены Советом директоров Банка независимо от величины таких кредитов. Банк предоставляет кредиты связанным и несвязанным лицам на одинаковых условиях.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на регулярной основе. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способ-

ности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе анализа финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения начальника управления и анализируется им. Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности.

Т.к одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам, Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию о принятом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

### Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Россия	Страны члены ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	127 523	10 000	137 523
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 042	-	6 042
Средства в других банках	54 542	-	54 542
Кредиты и дебиторская задолженность	1 080 039	-	1 080 039
Инвестиционная недвижимость	1 186	-	1 186
Основные средства	991	-	991
Нематериальные активы	4 130	-	4 130
Текущие требования по налогу на прибыль	1 445	-	1 445
Отложенный налоговый актив	3 779	-	3 779
Прочие активы	12 775	-	12 775
<b>Итого активов</b>	<b>1 292 452</b>	<b>10 000</b>	<b>1 302 452</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	4 025	-	4 025
Средства клиентов	601 491	-	601 491
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 825	-	26 825
Прочие заемные средства	99 999	-	99 999
Прочие обязательства	5 689	-	5 689
<b>Итого обязательств</b>	<b>738 029</b>	<b>-</b>	<b>738 029</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>554 423</b>	<b>10 000</b>	<b>564 423</b>

Далее представлен географический риск по состоянию на 31 декабря 2010 года

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Россия	Страны члены ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	203 700	18 706	222 406
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 176	-	4 176
<i>Примечания на страницах с 10 по 72 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности</i>			
			51

	Россия	Страны члены ОЭСР	Итого
Средства в других банках	6 262	560	6 822
Кредиты и дебиторская задолженность	911 312	-	911 312
Инвестиционная недвижимость	1 206	-	1 206
Основные средства	1 080	-	1 080
Нематериальные активы	4 129	-	4 129
Текущие требования по налогу на прибыль	1 800	-	1 800
Прочие активы	18 569	-	18 569
<b>Итого активов</b>	<b>1 152 234</b>	<b>19 266</b>	<b>1 171 500</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	133 049	-	133 049
Средства клиентов	490 912	-	490 912
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	180	-	180
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 936	-	11 936
Прочие обязательства	4 242	-	4 242
Отложенное налоговое обязательство	560	-	560
<b>Итого обязательств</b>	<b>640 879</b>	<b>-</b>	<b>640 879</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>511 355</b>	<b>19 266</b>	<b>530 621</b>

### Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен.

Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет Казначейство Банка

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных сделок. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит Казначейство Банка.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

в тысячах рублей

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая ба- лансовая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая ба- лансовая позиция
Рубли	1 203 995	(560 752)	643 243	1 044 605	(508 619)	535 986
Доллары США	30 622	(21 992)	8 630	30 810	(13 364)	17 446
Евро	24 883	(25 382)	(499)	89 387	(118 896)	(29 509)
Прочие	2499	0	2499	2 522	0	2 522
<b>Итого</b>	<b>1 261 999</b>	<b>(608 126)</b>	<b>653 873</b>	<b>1 167 324</b>	<b>(640 879)</b>	<b>526 445</b>

Банк предоставляет кредиты и авансы 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.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на		Воздействие на	
	прибыль	или собственные средства	прибыль	или собственные средства
	убыток		убыток	
Укрепление доллара США на 5%	556	556	948	948
Укрепление евро на 5%	25	25	(2 282)	(2 282)
Укрепление прочих валют на 5 %	121	121	126	126
<b>Итого</b>	<b>702</b>	<b>702</b>	<b>(1 208)</b>	<b>(1 208)</b>
Ослабление доллара США на 5%	(556)	(556)	(948)	(948)
Ослабление евро на 5%	(25)	(25)	2 282	2 282
Ослабление прочих валют 5 %	(121)	(121)	(126)	(126)
<b>Итого</b>	<b>(702)</b>	<b>(702)</b>	<b>1 208</b>	<b>1 208</b>

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. В таблице представлены изменения по среднегодовому курсу:

2010 год	Курс средний	позиция по среднему курсу
Доллар	30,3606	27 154
ЕВРО	41,8607	(37 190)
Прочие	21,2402	1606
<b>2011 год</b>		
Доллар	30,9350	8 360
ЕВРО	41,16	(493)
Прочие	21,5704	2155

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на		Воздействие на	
	прибыль или убыток	собственные средства	прибыль или убыток	собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	512	512	1 358	1 358
Ослабление доллара США на 5%	(512)	(512)	(1 358)	(1 358)
Укрепление евро на 5%	23	23	(1 860)	(1 860)
Ослабление евро на 5%	(23)	(23)	1 860	1 860
Укрепление Прочие на 5%	114	114	80	80
Ослабление прочие на 5%	(114)	(114)	(80)	(80)

### Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей уязвимости по предоставлению кредитов по плавающим процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра плавающих процентных ставок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Контроль за процентным риском осуществляет Казначейство и Кредитное управление Банка.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

в тысячах рублей

	До вос- тре бо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 ме- сяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2011 года</b>						
<b>Итого финансовых активов</b>	187 399	50 124	0	143 438	897 186	<b>1 278 147</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	(123 773)	(100 263)	0	(169 184)	(16 342)	<b>(409 562)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>63 626</b>	<b>(50 139)</b>	<b>-</b>	<b>(25 746)</b>	<b>880 844</b>	<b>868 585</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>						
<b>Итого финансовых активов</b>	132 683	67 240	0	127 022	941 979	<b>1 268 924</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	(159 130)	(158 698)	(249)	(3 565)	(3 114)	<b>(324 756)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(26 447)</b>	<b>(91 458)</b>	<b>(249)</b>	<b>123 457</b>	<b>938 865</b>	<b>944 168</b>

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 017 тыс. рублей (2010 г.: на 709 тыс. рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с плавающей ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 5 017 тысяч рублей (2010 г.: на 709 тыс. рублей) меньше также в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с плавающей ставкой.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 017 тыс. рублей (2010 г.: на 709 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по инструментам с плавающей процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 5 017 тысяч рублей (2010 г.: на 709 тыс. рублей) больше также в основном из-за более высоких процентных доходов по инструментам с плавающей процентной ставкой.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый про-

центный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными. Влияние изменения валютных курсов не является существенным в связи с незначительным объемом валютных операций.

в тысячах рублей

2011			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	0,0067	0,015
Евро	100	0,0000	0,0000
Доллар США	100	0,0000	0,0000
Прочие	100	0,0000	0,0000
2011			
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(0,0067)	(0,015)
Евро	100	0,0000	0,0000
Доллар США	100	0,0000	0,0000
Прочие	100	0,0000	0,0000
2010			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	0,0053	0,0013
Евро	100	(0,0000)	(0,000)
Доллар США	100	0,0000	0,0000
Прочие	100	0,0000	0,0000
2010			
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(0,0053)	(0,0013)
Евро	100	0,0000	0,0000
Доллар США	100	(0,0000)	(0,0000)
Прочие	100	(0,0000)	(0,0000)

Несущественность чувствительности чистого процентного дохода и капитала по видам валют определена незначительным объемом валют в балансе банка.

На отчетные даты 31 декабря 2010 года и 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже 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 год, %				2010 год, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12%	13%	14%	11%	11%	14%	15%	11%
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	0,87%	0,70%	-	0,93%	0,92%	0,75%	-	0,92%



Средства клиентов	5,0%	0,01%	4%	5,0%	6,5%	0,01%	4%	6,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,8%	-	-	7,8%	7,8%	-	-	7,8%

### Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Контроль за уровнем ценового риска осуществляет Казначейство Банка.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и т.д.

Основной целью управления и контроля за состоянием ликвидности является защита интересов Банка, его акционеров и клиентов путем создания управленческой структуры, процедур принятия решений и методик, обеспечивающих четкое выполнение персоналом Банка своих обязанностей по поддержанию ликвидности и регулирующих конфликт интересов, возникающих в текущей деятельности Банка.

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Банк осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе.

Органом, ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по эффективному управлению ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнение соответствующих решений, является Комитет по управлению ликвидностью Банка (далее Комитет). Комитет является постоянно действующим органом Банка и подотчетен Председателю Правления Банка. Основной задачей Комитета является обеспечение поддержания ликвидности Банка на заданном уровне. Также в компетенцию Комитета входит: управление денежными средствами Банка на корреспондентских счетах и в кассе с целью поддержания необходимого уровня мгновенной ликвидности и оптимизации валютной позиции Банка; принятие решений о краткосрочном размещении временно свободных денежных средств и о привлечении средств на межбанковском рынке; принятие решений о реструктуризации активов Банка с учетом их ликвидности и доходности; организация обмена информацией между подразделениями о движении денежных средств Банка и о структуре пассивов/активов Банка по срокам привлечения/размещения; принятие решений, связанных с совершенствованием платежной системы Банка, в том числе структуры и режима работы корреспондентских счетов Банка, с целью снижения рисков неплатежей. Рабочие совещания Комитета проводятся ежедневно по рабочим дням.

Принятые на совещаниях Комитета решения и рекомендации (в пределах компетенции Комитета) обязательны для исполнения всеми подразделениями Банка. На заседаниях Комитета происходит оперативная оценка состояния активов и пассивов Банка и принимаются решения по привлечению и размещению ресурсов на рынке. Данная процедура заключается в следующем: подразделения Банка предоставляют соответствующую информацию для анализа, на основе полученных данных Комитет осуществляет прогнозирование потоков

денежных средств, на основе которого вырабатываются руководящие принципы по управлению ликвидностью.

Комитет на основании данных прогнозов ежеквартально устанавливает собственные предельные коэффициенты ликвидности на срок 3 месяца, которые должны соблюдаться. Правление Банка информирует Совет Директоров Банка о прогнозируемом состоянии ликвидности не реже, чем 1 раз в год.

В случае возникновения ситуаций, негативно влияющих на состояние ликвидности Банка, Комитет определяет план мероприятий по выходу из сложившегося положения с указанием конкретных действий и сроков их реализации и незамедлительно выносит его на рассмотрение Правления Банка.

Правление Банка в случае существенного ухудшения состояния ликвидности незамедлительно информирует Совет Директоров Банка. Существенным ухудшением состояния ликвидности Банка признается недостаточность (или отсутствие) денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, необходимых для проведения платежей клиентам.

В своей работе Комитет учитывает возможность возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью кредитной организации. В случае выявления значительного избытка (или дефицита) ликвидности банка, Комитет вырабатывает рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения (или уменьшения) доходности операций.

В процессе управления ликвидностью органы управления и подразделения Банка взаимодействуют следующим образом:

1. Подразделения Банка (Управление неторговых и кассовых операций, Операционное управление, Кредитное управление, Отдел банковских вкладов) представляют в Казначейство в течение дня информацию о текущих платежах и поступлениях клиентских и собственных средств, на основе которой формируется текущая платежная позиция банка.
2. Подразделения Банка (Кредитное управление, Казначейство, Отдел банковских вкладов, Отдел пластиковых карт, подразделения Бухгалтерии банка) на ежедневной основе предоставляют в Отдел финансовой отчетности все необходимые данные, позволяющие осуществлять расчет обязательных экономических нормативов.
3. Кредитное управление, Казначейство, Отдел частных вкладов представляют в Отдел финансовой отчетности информацию о возможных изменениях графиков погашения кредитов, вкладов, депозитов, долговых ценных бумаг Банка, прочих пассивов и активов Банка.
4. Казначейство передает в Отдел финансовой отчетности информацию обо всех открытых позициях по различным финансовым инструментам.
5. Казначейство Банка предоставляет в Отдел финансовой отчетности расчетные значения процентного, валютного, фондового риска.

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

Для эффективного управления ликвидностью Банк осуществляет систематический анализ риска снижения уровня ликвидности и выявляет причины, повлиявшие на это снижение. Указанный анализ проводится по двум основным направлениям:

- 1) анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) анализ риска снижения уровня ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- 1) Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2011 года данный норматив составил 30,4 % (2010 г.: 73,7 %).
- 2) Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2011 года данный норматив составил 56,9 % (2010 г.: 70,2 %).
- 3) Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2011 года данный норматив составил 79,3 % (2010 г.: 117,5 %).

Также проводится анализ риска снижения ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением

должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка. Негативный сценарий рассматривается на заседаниях Комитета ежемесячно, материалы предоставляются ответственными подразделениями.

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

1. концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация когда крупный заемщик не погашает полученный кредит, возможность быстрой реализации залога по кредиту.
2. Концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов. Риск, вытекающий из такой концентрации, может негативно сказываться на способности Банка имеющими денежными средствами обслуживать принятые обязательства, с учетом возможного требования кредиторов о досрочном погашении.
3. Концентрация прочих вложений банка (акции, облигации), рассматривается резкое снижение их стоимости, дефолт.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	104 055	-	-	-	-	104 055
Средства клиентов физические лица	49 370	101 549	1 957	17 618	-	170 494
Средства клиентов прочие	423 758	7 239	-	-	-	430 997
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	26 825	-	-	26 825
Прочие заемные средства	-	-	-	-	99 999	99 999
Финансовые гарантии	-	-	-	5 689	-	5 689
Неиспользованные кредитные линии	3 134	-	-	12 578	-	15 712
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>580 317</b>	<b>108 788</b>	<b>28 782</b>	<b>35 885</b>	<b>99 999</b>	<b>853 771</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого	
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4 025	-	-	-	-	4 025
Средства клиентов физические лица	53 909	153 817	1 922	3 116	-	212 764
Средства клиентов прочие	271 375	5 130	1 643	-	-	278 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11 936	-	-	11 936
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль и убыток	180	-	-	-	-	180

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Финансовые гарантии	-	295	-	-	295
Неиспользованные кредитные линии	90	-	-	583	673
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам</b>	<b>329 579</b>	<b>159 242</b>	<b>15 501</b>	<b>3 699</b>	<b>508 021</b>

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут совершаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 27 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	137 523	-	-	-	-	137 523
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 042	-	-	-	-	6 042
Средства в других банках	54 542	-	-	-	-	54 542
Кредиты и дебиторская задолженность	106 187	16 019	948 345	9 488	-	1 080 039
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>304 294</b>	<b>16 019</b>	<b>948 345</b>	<b>9 488</b>	<b>-</b>	<b>1 278 146</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4 025	-	-	-	-	4 025
Средства клиентов	473 128	108 788	1 957	17 618	-	601 491
Выпущенные долговые ценные бумаги			26 825			26 825
Прочие заемные средства					99 999	99 999
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>477 153</b>	<b>108 788</b>	<b>28 782</b>	<b>17 618</b>	<b>99 999</b>	<b>732 340</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(172 859)</b>	<b>(92 769)</b>	<b>919 563</b>	<b>(8 130)</b>	<b>(99 999)</b>	<b>545 806</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(172 859)</b>	<b>(265 628)</b>	<b>653 935</b>	<b>645 805</b>	<b>545 806</b>	<b>-</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

*в тысячах рублей*

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	227 999	-	-	-	-	227 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 176	-	-	-	-	4 176
Средства в других банках	1 229	-	-	-	-	1 229
Кредиты и дебиторская задолжен- ность	137 038	60 775	113 361	600 138	-	911 312
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>370 442</b>	<b>60 775</b>	<b>113 361</b>	<b>600 138</b>	-	<b>1 144 716</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	133 049	-	-	-	-	133 049
Средства клиентов	325 284	153 817	8 695	3 116	-	490 912
Выпущенные долговые ценные бума- ги	11 936	-	-	-	-	11 936
Прочие заемные средства	180	-	-	-	-	180
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>470 449</b>	<b>153 817</b>	<b>8 695</b>	<b>3 116</b>	-	<b>636 077</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(100 007)</b>	<b>(93 042)</b>	<b>104 666</b>	<b>597 022</b>	-	<b>508 639</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(100 007)</b>	<b>(193 049)</b>	<b>(88 383)</b>	<b>508 639</b>	-	<b>0</b>

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Несмотря на существенную долю остатков на текущих счетах клиентов и вкладов частных лиц до востребования, опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные остатки формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. 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 потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

### Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь вследствие недостатков в системах и процедурах управления, поддержки и контроля банковских операций.

Операционный риск связан с различными типами человеческих и технических ошибок, недостатками либо отсутствием надлежащего внутреннего контроля и управления. Подобные недостатки могут приводить к значительным финансовым потерям вследствие оши-

бок, мошенничества или несвоевременного реагирования, действий персонала, превысившего свои полномочия или совершившего неэтичные или рискованные поступки.

Для своевременного выявления и адекватной оценки Банк классифицирует операционные риски по источникам их возникновения.

*Технологические риски:* риск сбоев оборудования (компьютерное и телекоммуникационное оборудование, электрообеспечение и пр.) с дальнейшей идентификацией по видам оборудования и причинам сбоев; риск сбоев программного обеспечения и информационных технологий с дальнейшей идентификацией по видам программных систем и технологий и причинам сбоев; риск потери или утечки информации с дальнейшей идентификацией по факторам данного риска.

*Риски персонала:* риск ошибочной организационной структуры банка, приводящей либо к дублированию функций, либо к «выпадению» отдельных видов функций в реализуемых процессах конкретных видов деятельности; риск неверно принятой (ошибочной) методологии осуществления того или иного процесса; риск недостаточной квалификации (профессионального уровня) работников, осуществляющих данную операцию; риск недобросовестного исполнения служебных обязанностей (несоблюдения установленных правил, процедур и регламентов); риск психолого-этической неадекватности сотрудника; риск перегрузки персонала, выполняющего объем (количество) операций, больший, чем это допускается психофизиологическими нормами; риск недостатка ключевых и/или квалифицированных сотрудников на конкретном участке; риск случайных разовых ошибок; риск мошенничества; другие риски, связанные с особенностями персонала или процессами управления персоналом.

*Риски от внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии банка:* риск несанкционированного проникновения на внутренние объекты, в процессы и технологии банка (электронные базы данных, архивы, хранилища и т.д.); риск хищения конкретных видов активов с дальнейшей идентификацией по видам активов/объектов риска (наличные средства, безналичные платежи, ценные бумаги, имущество); риск катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.); другие внешние воздействия.

При оценке операционного риска Банк рассматривает, как критическое, влияние операционного риска на те направления деятельности банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Контроль и уровни управления операционными рисками в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и управления основными видами банковских рисков. Контроль осуществляется в три этапа: предварительный контроль; текущий контроль; последующий контроль.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

1. Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.
2. Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.
3. Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
4. Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
5. Контроль за изменением условий операции - любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.

6. Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
7. Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Проведение мониторинга включает следующие этапы действий подразделений: внутренний аудит (контроль); внутреннее расследование по факту наступления операционных потерь; оценка и сценарный анализ события; анализ возможности повторения подобного события (анализ статистики потерь); разработка методологии, внутренних процедур и алгоритмов действий сотрудников для предотвращения потерь.

### **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.

В процессе управления правовым риском, а также риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; возможность внесения оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих критериев; непрерывность проведения мониторинга; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же структурным подразделением; технологичность обработки информации; наличие самостоятельных информационных потоков по рискам

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений, решений судов; применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке в средствах массовой информации; изменение деловой репутации постоянных клиентов Банка; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев не соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; и др.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует сочетание таких методов управления риском как: система разделения полномочий и принятия решений; обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений; мониторинг деловой репутации Банка и его акционеров, мониторинг законодательства; мониторинг информационных технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

## **25. Управление капиталом**

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком

России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

<i>в тысячах рублей</i>				
	2011	Достаточность капитала	2010	Достаточность капитала
Основной капитал	525 628		522 659	
Дополнительный капитал	130 741		189	
Суммы, вычитаемые из капитала	-		-	
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>656 369</b>	<b>38,1%</b>	<b>522 848</b>	<b>36,8%</b>

В течение 2010 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 26. Условные обязательства

### **Судебные разбирательства**

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

### **Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

### **Обязательства по операционной аренде**

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



арендатора:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
Менее 1 года	13 427	14 246
От 1 до 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>13 427</b>	<b>14 246</b>

### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

в тысячах рублей		
Примечание	2011	2010
Гарантии выданные	10 000	29 496
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"	15 830	19 781
Резерв по обязательствам кредитного характера	(137)	(524)
Итого обязательств кредитного характера	25 693	48 753

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

Если бы 31 декабря 2011 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный и предыдущий годы существенно не изменилась бы.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
Рубли	22 511	47 946
Евро	1 250	807
Доллары США	1 932	-
<b>Итого</b>	<b>25 693</b>	<b>48 753</b>

### **Заложенные активы**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 6 042 тысяч рублей (2010 г.: 4 176 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Бан-

ке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 27. Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

По состоянию на 31 декабря 2011 года	в тысячах рублей		
	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<b>Внутренние форвардные сделки</b>			
Покупка долларов США /продажа рублей	-	-	-
Покупка рублей/продажа Евро	-	-	-
<b>Итого производных финансовых обязательств</b>	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2010 года	в тысячах рублей		
	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<b>Внутренние форвардные сделки</b>			
Покупка долларов США /продажа рублей	1 528	-	2
Покупка рублей/продажа Евро	15 975	-	178
<b>Итого производных финансовых обязательств</b>	<b>17 503</b>	-	<b>180</b>

## 28. 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. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком по результатам сделки об отступном. Данная сделка проведена между двумя независимыми сторонами на рыночных условиях.

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

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

#### **Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

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

	2011 % в год	2010 % в год
Средства в других банках	4,07%	4,0%
Кредиты крупным клиентам	15,39%-15,41%	9,16%-16,65%
Кредиты малому и среднему бизнесу	8,28%-15,66%	8,87%-15,5%
Кредиты физическим лицам	6,94%-21,94%	18,0%-20,0%

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

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

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 2,52 % до 11 % в год.

#### **Производные финансовые инструменты**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен, (за исключением некоторых производных финансовых инструментов, описанных в примечании 31.

Как указано в примечании 27, для определения справедливой стоимости (например, валютных форвардов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель паритета процентных ставок, модель среднего форвардного курса. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в

момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно списывается в течение срока действия контракта.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

в тысячах рублей					
	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	—	—	<b>137 523</b>	<b>137 523</b>	<b>137 523</b>
- Наличные средства	—	—	54 840	54 840	54 840
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	38 634	38 634	38 634
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	—	—	44 049	44 049	44 049
<b>Средства в других банках</b>	—	—	<b>54 542</b>	<b>54 542</b>	<b>54 542</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	—	—	<b>1 080 039</b>	<b>1 080 039</b>	<b>1 080 039</b>
- Кредиты крупным клиентам	—	—	114 560	114 560	114 560
- Кредиты малому и среднему бизнесу	—	—	938 622	938 622	938 622
- Кредиты физическим лицам	—	—	26 857	26 857	26 857
<b>Итого финансовых активов</b>	—	—	<b>1 272 104</b>	<b>1 272 104</b>	<b>1 272 104</b>
<b>Средства других банков</b>	—	—	<b>4 025</b>	<b>4 025</b>	<b>4 025</b>
<b>Средства клиентов</b>	—	<b>125 464</b>	<b>476 027</b>	<b>601 491</b>	<b>601 491</b>
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	—	—	2	2	2
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	—	400 611	400 611	400 611
- срочные депозиты юридических лиц	—	—	24 012	24 012	24 012
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	—	—	49 970	49 970	49 970
- Срочные вклады физических лиц	—	125 464	—	125 464	125 464
Прочие счета	—	—	1 432	1 432	1 432
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	—	—	<b>26 825</b>	<b>26 825</b>	<b>26 825</b>
- Векселя	—	—	26 825	26 825	26 825
<b>Прочие заемные средства</b>	—	—	<b>99 999</b>	<b>99 999</b>	<b>99 999</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	—	<b>125 464</b>	<b>606 876</b>	<b>732 340</b>	<b>732 340</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года

в тысячах рублей					
	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	—	—	<b>222 406</b>	<b>222 406</b>	<b>222 406</b>
- Наличные средства	—	—	46 911	46 911	46 911
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	13 082	13 082	13 082
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	—	—	162 413	162 413	162 413
<b>Средства в других банках</b>	—	—	<b>6 822</b>	<b>6 822</b>	<b>6 822</b>

	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	—	—	<b>911 312</b>	<b>911 312</b>	<b>911 312</b>
- Кредиты крупным клиентам	—	—	179 139	179 139	179 139
- Кредиты малому и среднему бизнесу	—	—	726 164	726 164	726 164
- Кредиты физическим лицам	—	—	6 009	6 009	6 009
- Дебиторская задолженность	—	—	-	-	-
<b>Итого финансовых активов</b>	—	-	<b>1 140 540</b>	<b>1 140 540</b>	<b>1 140 540</b>
<b>Средства других банков</b>		<b>133 049</b>	-	<b>133 049</b>	<b>133 049</b>
<b>Средства клиентов</b>	—	<b>163 877</b>	<b>327 035</b>	<b>490 912</b>	<b>490 912</b>
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	—	—	2	2	2
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	—	260 354	260 354	260 354
- срочные депозиты юридических лиц	—	—	17 073	17 073	17 073
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	—	—	48 887	48 887	48 887
- Срочные вклады физических лиц	—	163 877	-	163 877	163 877
Прочие счета	—	—	719	719	719
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	—	<b>180</b>	-	<b>180</b>	<b>180</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	—	-	<b>11 936</b>	<b>11 936</b>	<b>11 936</b>
- Векселя	—	-	11 936	11 936	11 936
<b>Итого финансовые обязательства</b>	—	<b>297 106</b>	<b>338 971</b>	<b>636 077</b>	<b>636 077</b>

Справедливая стоимость сумм размещенных в других банках, кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

## 29. 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. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

в тысячах рублей					
Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты и дебиторская задолженность	-	420		730 526	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	4		155 851	

Примечания на страницах с 10 по 72 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	Акционеры		Ключевой управлен- ческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Средства клиентов:						
на текущих счетах	7 606		3 428		19 016	
срочные депозиты (вклады)	1 487		14 627		-	
Выпущенные векселя	-		-		-	
Выпущенные облигации	-		-		-	
Резервы на обязательства и отчисления	48		1		500	

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	в тысячах рублей		
	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	46	53 026
Процентные расходы	2 036	479	
Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задол- женности			
Комиссионные доходы	234	95	32 720
Комиссионные расходы	6 214	312	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			
Резервы по оценочным обяза- тельствам			

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	в тысячах рублей		
	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года		600	175 884
Кредиты погашенные в тече- ние годв		698	256 758

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	в тысячах рублей		
	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные банком по состоянию на конец года			10 000
Резервы по выданным гаран- тиям			500

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2010 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Ключевой управлен- ческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
	<i>в тысячах рублей</i>					
Кредиты и дебиторская задол- женность	182 528	13,9-19,5	707	15-22	128	10-20
Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задол- женности	1 904	-	-	-	-	-
Средства клиентов:						
на текущих счетах	1380	-	-	-	56 227	-
срочные депозиты (вклады)	3 999	0,1-7,75	665	0,01-8	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-
Резервы на обязательства и	-	-	-	-	-	-

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
отчисления						

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
<i>в тысячах рублей</i>						
Процентные доходы	1880		491		25	
Процентные расходы	1247		2		-	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	299		-		-	
Комиссионные доходы	36		1		4 738	
Комиссионные расходы	-		-		-	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	160		-		-	
Резервы по оценочным обязательствам	-		-		-	

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
<i>в тысячах рублей</i>						
Кредиты выданные в течение года	21 435		3 680		170	
Кредиты погашенные в течение года	13 430		2 455		128	

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
<i>в тысячах рублей</i>						
Гарантии, выданные банком по состоянию на конец года	10 000		-		-	
Резервы по выданным гарантиям	500		-		-	

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

	2011	2010
<i>в тысячах рублей</i>		
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 229	2 516

### 30. События после отчетной даты

После отчетной даты 31 декабря 2011 года не произошло существенных событий, которые могли бы оказать влияние на данные финансовой отчетности и на мнение пользователей отчетности.

### 31. 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 собы-

тий, 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. В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и дебиторской задолженности, согласно оценке, отличается на +(-) один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 3 820 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 2571 тысяч рублей) больше, или на 3 620 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: на 4957 тысяч рублей) меньше.

### **Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

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

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

### **Принцип непрерывно действующей организации**

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