

## 1. Основная деятельность Банка

1p 138(b) Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Банка.

27p1,3,5 Банк - это кредитная организация, созданная в

форме Открытого Акционерного Общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 2267, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) в 1993 году. Банк был создан в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В 1995 году в связи с решением участников товарищества Банк стал Обществом с ограниченной ответственностью. В 1998 году Банк сменил организационно-правовую форму на Закрытое акционерное общество путем конвертации долей участников в акции, а в 2003 году, согласно решения собрания акционеров, и в связи с увеличением числа акционеров Банк был преобразован в Открытое Акционерное Общество.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции: привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов как внутри страны, так и за ее пределами, операции с банковскими картами, работа с системой «IBANK2» для электронного обмена документами между клиентом и банком, между Головным Банком и ее структурными подразделениями, работа с пластиковыми картами, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, предоставление клиентам различных банковских услуг.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным [законом](#) от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

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

Банк имеет 14 филиалов на территории Российской Федерации: в городах – Москва, Владикавказ, Каспийск, Дербент, Кизляр, Кизилюрт, Буйнакс, Хасавюрт, Дагестанские Огни, в селах – Тарумовка, Леваши, Касумкент, Маджалис, Ботлих.

По состоянию на 31 декабря 2011 года численность персонала ОАО АКБ «Эльбин» составила - 331 человек, на 31 декабря 2010 года – 328 человек.

1p 138(a) Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, Республика Дагестан, г.Махачкала, улица Батырая,56, индекс 367000.

Основным местом ведения деятельности головного Банка является Россия, Республика Дагестан, г.Махачкала, улица Батырая,56, индекс 367000.

Предоставляется информация о дочерней организации в составе Группы:

Дочерние организации	Вид деятельности	Доля в голосующих акциях	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
----------------------	------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------

ООО «Мараби»	Коммерческая	50%	50%	Россия
--------------	--------------	-----	-----	--------

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

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие другим странам, среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Хотя тенденция развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для

Банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой системы.

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

### 3. Основы представления отчетности.

- 1p16      Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерняя организация ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации.
- Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
- 1p      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. Основные корректировки относятся к привлеченным, размещенным средствам, а также к основным средствам, числящимся по состоянию на 1 января 2012 года.

#### **4. Принципы учетной политики.**

##### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты.**

- 1p 117(b) Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги
- 1p119 в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты
- 7p45 денежных средств, представляющие собой краткосрочные,
- 7p6 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, показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
- 7p7 Банк может относить к эквивалентам денежных средств инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования [параграфа 7](#) МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств").

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

**(центральных банках).**

7p45 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и 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.

#### **4.3. Средства в других банках.**

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком Банкам-контрагентам. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

#### **4.4. Кредиты и дебиторская задолженность.**

39p46(a) Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируется как выданные кредиты. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость.

39p44 Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с  
(AG65) 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 или расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

#### **4.5. Основные средства**

16p73(a) Основные средства отражены по стоимости приобретения,

1p 117(b) скорректированной до эквивалента покупательной способности

1p119 валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для

активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной

23p10 стоимости, которая включает затраты 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.

16p68,71 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.

16p12 Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

16p13 Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### **4.6. Инвестиционная недвижимость.**

40p5,8 Инвестиционная недвижимость (земля или здание, часть здания, или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

1p119 В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

40p20 Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

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

40p35 по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

40p56 При применении модели учета по первоначальной стоимости:  
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).

40p16-19 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

40p57(a) 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 переклассификации.

#### **4.7. Амортизация.**

16p6 Амортизация начисляется по методу равномерного списания в

16p73(b) течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

- 16p73(c) 1.здания от \_\_\_\_ до **2 %** в год;
- 2.офисное и компьютерное оборудование от \_\_\_\_ до **25 %** в год
- 3.транспортные средства от \_\_\_\_ до **25%** в год;
- 4.специализированное оборудование до \_\_\_\_ до **10 %** в год
- 5.мебель и прочее оборудование до **15 %**

Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.



(Процент амортизационных отчислений должен основываться на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации, то есть могут потребоваться корректировки для приведения ставок амортизации к МСФО.)

16p58 Земля не подлежит амортизации.

#### **4.8. Операционная аренда.**

17p33 Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды любой платеж, причитающийся арендодателю, отражается как расходы по аренде в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **4.9. Финансовая аренда.**

17p36 Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений, датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

#### **4.10. Заемные средства.**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства

других банков, прочие заемные средства.

IFRS7p21    Заемные средства первоначально учитываются по фактической

39p43,47    стоимости, которая представляет собой сумму полученных

средств. 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.

20p10A    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.

#### **4.11. Обязательства кредитного характера**

39p9        Банк принимает на себя обязательства кредитного характера,

(AG4)       включая обязательства, возникающие при расчетах по

аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные

обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения

контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и

подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

39p43,47    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 конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

#### **4.12. Уставный капитал и эмиссионный доход.**

1p 78(e) Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости,  
32p37 скорректированной до эквивалента покупательной способности  
русского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для  
взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003

года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

#### **4.13. Отражение доходов и расходов.**

IFRS7p21    Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и  
18p30(a)    и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления  
39p9        с использованием метода эффективной ставки процента.

39p58       В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении

(AG93)      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.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами, отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

#### **4.14. Налог на прибыль.**

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

- 12p5 Текущий налог на прибыль рассчитывается ежемесячно, исходя из фактически полученной прибыли за отчетный (налоговый) период с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса (20%).
- 12p46 Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Налог на прибыль отражается в расходах по символу 28101 в отчете о прибылях и убытках.
- 1p 117(b) Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц
- 12p5 между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.
- 12p47 Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

#### **4.15. Переоценка иностранной валюты.**

- 21p8,9 Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк.
- 21p17,18 Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.
- 21p21 Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.
- 21p22 Датой операции является дата, на которую впервые

констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

21p28 Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой"

в отчете о прибылях и убытках в доходы или расходы по операциям с иностранной валютой.

21p23,31 Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

21p28 Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

21p47 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 ,

41,6714 рублей за 1 евро.

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты следует руководствоваться требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.16. Учет влияния инфляции.**

29p15,19 До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО [\(IAS\) 29](#) "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО [\(IAS\) 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.

29p11 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 1992 года.

#### **4.17. Оценочные обязательства.**

37p10 Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

1p Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка  
117(b) условных обязательств (правовых или вытекающих из

1p119 сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного  
37p14 периода. При этом существует высокая вероятность того, что  
для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток  
экономических ресурсов и сумма обязательств может быть  
надежно оценена.

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

1p Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий,  
117(b) выплат по отпускам, страховых взносов в государственные  
1p119 внебюджетные фонды, 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.

19p11 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.

#### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

7p45

IFRS7p 2011 2010

7 -----

Наличные средства



Остатки по счетам в Банке России, центральных 334785 498404

банках (кроме обязательных резервов) 287127 157495

1p77 Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"

в банках:

Российской Федерации 162372 22895

других стран

-----  
Итого денежных средств и их эквивалентов 784284 678794

-----  
**7. Средства в других банках.**

1p77 2011 2010

IFRS7p8 -----

(с) Кредиты и депозиты в других банках 20552 635

Договоры покупки и обратной продажи

("обратное репо") с другими банками

IFRS7p16 Резерв под обесценение средств в других банках 0 0

-----  
Итого кредитов банкам 20552 635  
-----

**8. Кредиты и дебиторская задолженность.**

1p77

2011 2010

IFRS7p8(c) Корпоративные кредиты 155561 49779

IFRS7p6 Кредитование субъектов малого  
предпринимательства 46895 130818

Кредиты физическим лицам (потребительские  
кредиты) 382368 324048

Ипотечные жилищные кредиты 412 0

Кредиты государственным и муниципальным

IFRS7p13 организациям 0 4195

Договоры покупки и обратной продажи ("обратное  
репо")

Дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность до  
создания резерва под обесценение кредитов  
и дебиторской задолженности 585236 508840

IFRS7p20 Резерв под обесценение кредитов и дебиторской (31043) (26840)

(e) задолженности

Итого кредиты и дебиторская задолженность 554193 482000

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года по РСБУ  
– 24134,0 тыс.рублей

Корректировка по МСФО - 6909,0 тыс.рублей

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012

года по МСФО

- 31043,0 тыс.рублей.

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

IFRS7p34	2011		2010	
	-----			
	Сумма	%	Сумма	%
-----				
Государственные органы				
Муниципальные органы власти	0		4148	0,8
Предприятия нефтегазовой промышленности				
Предприятия торговли	36856	6,7	55858	12,3
Транспорт	2896	0,5	11747	2,6
Страхование				
Финансы и инвестиции				
Строительство	30955	5,6	11660	2,6
Телекоммуникации				
Частные лица	382325	69,0	311533	63,7
Прочие	101161	18,2	87054	18,0
-----				
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	554193	100,0	482000	100,0
-----				

IFRS7p33 На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк не имеет  
(с),34, заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов  
превышающих 10% от капитала.

IFRS7 Далее представлена информация о кредитах и дебиторской  
p36(b) задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31  
декабря 2011 года:

Корпора- Кредиты Потребительские Ипотечные Кредиты Договоры Дебитор- Ито-  
тивные субъектам тельские ные государ- "обрат- ская го  
кредиты малого кредиты жилищ- ственным ного задол-  
предпри- ные и муниципаль- репо" женность  
нима- кредиты ципаль-  
тельства ным ор-  
гани-  
зациям

---

Необеспеченные кредиты	22952	2986	658		26596
------------------------	-------	------	-----	--	-------

Кредиты, обеспеченные:

требованиями к

Группе и денежными

средствами

обращающимися

ценными бумагами

недвижимостью	65104	27847	166361	365	259677
---------------	-------	-------	--------	-----	--------

оборудованием и

транспортными

средствами	17972	8461	43307	0	69740
------------	-------	------	-------	---	-------

прочими активами	6606	2510	56300	0	65416
------------------	------	------	-------	---	-------

поручительствами	18441	2465	91671	0	112577
------------------	-------	------	-------	---	--------

и банковскими

гарантиями	17059	0	3128	0	20187
------------	-------	---	------	---	-------

---

Итого кредитов и

дебиторской

задолженности	148134	44269	361425	365	554193
---------------	--------	-------	--------	-----	--------

---

IFRS7 Далее приводится информация о качестве кредитов и

р36-37 дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по

состоянию за 31 декабря 2011 года.

Корпора- Кредиты Потребит- Ипотеч- Кредиты Договоры Дебитор- Ито-

тивные субъектам тельские ные государ- "обрат- ская го

кредиты малого кредиты жилищ- ственным ного задол-

предпри- ные и муни- репо" женность

нима- кредиты ципаль-

тельства ным ор-

гани-

зациям

---

Текущие и индивидуально

не обесцененные:	54562	32257	159341	0	246160
------------------	-------	-------	--------	---	--------

(крупные заемщики с

кредитной историей

свыше двух лет)

(крупные новые

заемщики)

(кредиты субъектам

среднего

предпринимательства)

(кредиты субъектам

Малого предпринимательства)

---

Итого текущих и

не обесцененных	54562	32257	159341	0	246160
-----------------	-------	-------	--------	---	--------

---

Просроченные, но

не обесцененные:

с задержкой платежа

менее 30 дней

с задержкой платежа

от 30 до 90 дней

с задержкой платежа

от 90 до 180 дней

с задержкой платежа

от 180 до 360 дней

с задержкой платежа

свыше 360 дней

---

Итого просроченных,

но не обесцененных

---

Индивидуально

обесцененные:	98599	8903	223027	412	330941
---------------	-------	------	--------	-----	--------

с задержкой платежа

менее 30 дней

с задержкой платежа

от 30 до 90 дней

с задержкой платежа

от 90 до 180 дней

с задержкой платежа

от 180 до 360 дней	0	2261	0	0	2261
--------------------	---	------	---	---	------

с задержкой платежа

свыше 360 дней	2400	3474	0	0	5874
----------------	------	------	---	---	------

---

Итого индивидуально

обесцененных	100999	14638	223027	412	339076
--------------	--------	-------	--------	-----	--------

---

Общая сумма кредитов

и дебиторской

задолженности до

вычета резерва	155561	46895	382368	412	585236
----------------	--------	-------	--------	-----	--------

---

Резерв под

обесценение кредитов

и дебиторской

задолженности	8272	2485	20265	21	31043
---------------	------	------	-------	----	-------

---

Итого кредитов и

дебиторской

задолженности	147289	44410	362103	391	554193
---------------	--------	-------	--------	-----	--------

---

IFRS7p33 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. На

основании этого Банком выше представлен анализ по срокам

задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке

определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают

кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в

противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

#### 14. Основные средства и нематериальные активы

1р 78(а)	При-Зда-Офис-транс-ме- спец. незавер-Про- Пе- Итого
16р60	ме- ния ное и порт бель обору- шенное чие ре основных
	ча- ком- дова- строи- оц средств
	ние пью- ние тельство ен
	тер- ка
	ное
	обо-
	рудо-
	вание

16р73(d)	Стоимость (или
38р118(с)	оценка) на 1
	января 2010 года 46761 2540 18966 2943 3474 2249 7833 (29) 84737
	Накопленная
	Амортизация 3886 1478 1814 1667 618 - - - 9463

16р73(е)	Балансовая
38р118(е)	стоимость на 1
	января 2010 года 42875 1062 17152 1276 2856 2249 7804 - 75274



16p73(e) Приобретения, [41](#)

(iii) связанные с

38p118(e) объединением

(i) организаций

16p73(e) Поступления 3315 539 16389 - 784 52294 8481 - 81801

(i)

38p118(e)

(i)

16p74(b) Капитализированные

38p66, внутренние затраты

118(e)(i) на сооружение

(разработку)

16p73(e) Передачи

(ii)

38p118(e)

(ii)

16p73(e) Перевод в

(ii) долгосрочные

38p118(e) активы (выбывающие

(ii) группы),

классифицируемые

как "предназначенные

для продажи"

16p73(e) Выбытия - 466 14907 10 255 - 8493 - 24131

(ii)

38p118(e)

(ii)

16p73(e) Амортизационные [30](#) 1218 471 1870 244 444 - - - 4247

(vii) отчисления

38p118(e)

(vi)

16p73(e) Отражение величины [30](#)

(v) обесценения в

36p126 консолидированном

(a) отчете о прибылях

38p118(e) и убытках

(iv)

16p73(e) Восстановление

(vi) обесценения в

38p118(e) консолидированном

(v) отчете о прибылях

и убытках

16p73(e) Переоценка

(iv)

38p118(e)

(iii)

16p73(e) Влияние пересчета

(viii) в валюту

38p118(e) отчетности

(vii)

16p73(e) Прочее

(ix)

38p118(e)

(viii)

-----

16p73(e) Балансовая

38p118(e) стоимость за 31

декабря 2010 года 46190 1135 18634 1266 3385 54543 7792 - 132945

-----

16p73(d) Стоимость (или

38p118(c) оценка) за 31

декабря 2010 года 52079 2611 22263 3176 4355 54543 7792 - 146819

Накопленная

Амортизация 5889 1476 3629 1910 970 - - - 13874

-----

16p73(e) Балансовая

стоимость на 1

января 2011 года 46190 1135 18634 1266 3385 54543 7792 - 132945 33898

-----

16p73(e) Приобретения, [41](#)

(iii) связанные с

38p118(e) объединением

(i) организаций

16p73(e) Поступления 16500 740 42893 358 3270 78048 242 - 142051

(i)

38p118(e)

(i)

16p74(b) Капитализированные

38p66, внутренние затраты

118(e)(i) на сооружение

(разработку)

16p73(e) Передачи

(ii)

38p118(e)

(ii)

16p73(e) Перевод в

(ii) долгосрочные

38p118(e) активы (выбывающие

(ii) группы),

классифицируемые

как "предназначенные

для продажи"

16p73(e) Выбытия - 219 33649 181 183 39683 - - 73915

(ii)

38p118(e)

(ii)

16p73(e) Амортизационные [30](#)

(vii) отчисления 2155 361 1698 65 904 - - - 5183

38p118(e)

(vi)

16p73(e) Отражение величины [30](#)

(v) обесценения в

36p126 консолидированном

(a) отчете о прибылях

38p118(e) и убытках

(iv)

16p73(e) Восстановление

(vi) обесценения в

38p118(e) консолидированном

(v) отчете о прибылях

и убытках

16p73(e) Переоценка

(iv)

38p118(e)

(iii)

16p73(e) Влияние пересчета

(viii) в валюту

38p118(e) отчетности

(vii)

16p73(e) Прочее

(ix)

38p118(e)

(viii)

-----

16p73(e) Балансовая

38p188(e) стоимость за 31

декабря 2011 года 60535 1295 26180 1378 5568 92908 8034 - 195898

-----

16p73(d) Стоимость (или

38p118(c) оценка) за 31

декабря 2011 года 68579 3133 31507 2201 8594 92908 8034 - 214956

Накопленная

Амортизация 8044 1838 5327 823 3026 - - - 19058 19058

-----

16p73(e) Балансовая

стоимость за 31

## 15. Прочие активы

1p77	Примечание	2011	2010
<hr/>			
	Инструменты хеджирования справедливой стоимости	<a href="#">38</a>	
	Инструменты хеджирования денежных потоков	<a href="#">38</a>	
	Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	<a href="#">38</a>	
IFRS3	Компенсационный актив при объединении организаций	<a href="#">41</a>	
p27,57			
<hr/>			
	Итого прочих финансовых активов		
<hr/>			
	Предоплата по незавершенному строительству		
	Предоплата за услуги	8288	9253
IFRS7p38	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
	Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	621	463
	Драгоценные металлы		

Прочие	10882	5965
-----		
Итого прочих нефинансовых активов		
-----		
Итого прочих активов	19791	15681
-----		

## 17. Средства других банков

1p77	2011	2010
IFRS7p8	-----	
(f) Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"		
других банков	26	19027
Средства, привлеченные от Банка России		
(центральных банков)		
Краткосрочные депозиты других банков		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими		
банками		
Депозиты других банков, принятые в обеспечение		
по выданным гарантиям		
Просроченные привлеченные средства других банков		
-----		
Итого средств других банков	26	19027
-----		

## 18. Средства клиентов

1p77	2011	2010
-----		
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета	35237	66296
срочные депозиты	3543	3847
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	585844	589475
срочные депозиты	-	-
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	103907	107540
срочные вклады	479765	196067
-----		
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1208296</b>	<b>963225</b>
-----		

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7	2011	2010
p34	-----	
	Сумма %	Сумма %
-----		
Государственные органы	3284 0,3	- -
Муниципальные органы власти	31953 2,6	11621 1,2

Предприятия нефтегазовой

Промышленности 14 - - -

Предприятия торговли 298929 24,7 45981 4,8

Транспорт 21000 1,7 12158 1,3

Страхование

Финансы и инвестиции

Строительство 180039 14,9 280299 29,1

Телекоммуникации 3136 0,3 - -

Физические лица 583672 48,3 303607 31,5

Прочие 86269 7,2 309559 32,1

-----  
Итого средств клиентов 1208296 100,0 963225 100,0  
-----

## 22. Прочие обязательства

1p77 Примечание 2011 2010

-----  
Инструменты хеджирования

справедливой стоимости [38](#)

Инструменты хеджирования

денежных потоков [38](#)

Инструменты хеджирования

инвестиций в зарубежную

деятельность [38](#)

IFRS3p40 Условное возмещение при

объединении организаций [41](#)  
-----



Итого прочих финансовых

Обязательств

Налоги к уплате, за исключением

налога на прибыль 292 1070

Начисленные расходы по выплате

вознаграждения персоналу

Резерв по оценочным обязательствам

Отложенный доход

Прочие 19850 6346

Итого прочих нефинансовых

обязательств

Итого прочих обязательств 20142 7416

### 23. Уставный капитал и эмиссионный доход

1р79,80	Коли-	Обычно-	Эмиссион-	Корректи-	Собствен-	Итого
	чество	венные	ный доход	ровка на	ные акции,	
	акций в	акции	инфляцию	выкуплен-		
	обраще-		ные у ак-			
	нии (в		ционеров			
	тысячах					
	штук)					

---

На 1 января 2010	190000	190000	148287	338287
------------------	--------	--------	--------	--------

года

Выпущенные новые

акции	30000	30000	30000
-------	-------	-------	-------

Собственные акции,

выкупленные у

акционеров

Реализованные

собственные акции

---

---

За 31 декабря 2010

года	220000	220000	148287	368287
------	--------	--------	--------	--------

Выпущенные новые

акции	45000	45000	45000
-------	-------	-------	-------

Собственные акции,

выкупленные у

акционеров

Реализованные

собственные акции

---

---

За 31 декабря 2011

года	265000	265000	148287	413287
------	--------	--------	--------	--------

---

---

Банк был основан в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В октябре 1998 года Банк сменил организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество путем конвертации долей его участников в акции. Соответственно в октябре 1998 года Банк

зарегистрировал и выпустил 7281 обыкновенных акций по цене 1000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

С 1999г. по 2006г. акционеры утвердили следующие изменения уставного капитала банка :

30.11.1999г. капитал увеличен на 2720 тыс. руб. подпиской на акции на сумму 2720 тыс. руб., 2720 акций стоимостью 1000 руб. каждая.

13.04.2000г. капитал увеличен на 2300 тыс. руб. подпиской на акции на сумму 2300 тыс. руб., 2300 акций стоимостью 1000 руб. каждая.

18.04.2001г. капитал увеличен на 3000 тыс. руб. подпиской на акции на сумму 3000тыс. руб. , 3000 акций стоимостью 1000 руб. каждая.

23.05.2002г. капитал увеличен на 4699 тыс. руб. подпиской на акции на сумму 4699тыс. руб. , 4699 акций стоимостью 1000 руб. каждая.

В 2003г. согласно решению собрания акционеров банк был преобразован в открытое акционерное общество.

14.09.2006 года уставной капитал увеличен на 5000,0 тыс. руб. подпиской на акции на сумму 5000.0тыс. руб. 5000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

22.12.2006г. уставной капитал увеличен на 15000,0 тыс. руб. распределением среди акционеров на 15000,0 тыс. руб. 15000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

В 2007 году Председателем Правления были утверждены изменения уставного капитала:

09.03.2007г. капитал увеличен на 20000,0 тыс. рублей подпиской на акции на сумму 20000,0тыс. рублей 20000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

02.11.2007г. капитал увеличен на 6000,0 тыс. рублей распределением среди акционеров на 6000,0 тыс. рублей 6000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

14.05.2008г. капитал увеличен на 10000,0 тыс. рублей распределением среди акционеров на 10000,0тыс. рублей 10000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

31.12.2008г. капитал увеличен на 31000,0 тыс. рублей подпиской акций на сумму 31000,0 тыс. рублей 31000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

05.11.2009 года капитал увеличен на 19000,0 тыс. руб. распределением среди акционеров 19000 акций стоимостью 1000 рублей каждая, пропорционально доле каждого акционера в уставном капитале

29.12.2009 года капитал увеличен на 64000,0 тыс. рублей подпиской на акции на сумму 64000,0 тыс. рублей бездокументарных именных акций в количестве 64000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей за акцию.

Владельцами Банка и его конечными акционерами являются 1 юридическое лицо и 28 физических лиц. Доля каждого из них в уставном капитале Банка не превышает 20%.

30.08.2010 года капитал увеличен на 30000,0тыс. рублей путем распределения прибыли среди акционеров в сумме 30000 тыс. рублей бездокументарных именных акций в количестве 30000 штук.

21.07.2011 года капитал увеличен на 30000 тыс.рублей путем распределения прибыли среди акционеров в сумме 30000,0 тыс.рублей бездокументарных именных акций в количестве 30000 штук.

23.05.2011 года капитал увеличен на 15000,0 тыс.рублей путем подписки на акции на сумму 15000 тыс.рублей бездокументарных именных акций в количестве 15000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей за каждую акцию.

Базовая прибыль на 1 акцию по итогам за 2011 год составила 11 рублей.

## 25. Процентные доходы и расходы

18p35(b)	2011	2010
(iii)	-----	
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме		
задолженности по финансовой аренде	130930	136947
Долговые финансовые активы, имеющиеся в		
наличии для продажи		
Долговые финансовые активы, удерживаемые до		
погашения		
Средства в других банках	45	11
Средства, размещенные в Банке России		
Корреспондентские счета в других банках	237	6
Депозиты "овернайт" в других банках		
IFRS7p20    Процентный доход по обесценившимся финансовым		
(d)          активам		
39AG93      Прочие	209	90
	-----	
IFRS7p20    Итого процентных доходов по финансовым		
(b)          активам, не оцениваемым по справедливой		
стоимости через прибыль или убыток	131421	137054

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

17p47(e) Долговые финансовые активы, оцениваемые по  
справедливой стоимости через прибыль или  
убыток

-----

Итого процентных доходов 131421 137054

-----

**Процентные расходы**

Срочные депозиты юридических лиц 1406 939

Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)

Прочие заемные средства, кроме обязательств по

финансовой аренде 6129 4057

Срочные вклады физических лиц 33804 28350

Срочные депозиты банков

Средства, привлеченные от Банка России

Депозиты "овернайт" других банков

Текущие (расчетные) счета

Корреспондентские счета других банков

Прочие 17493 -

-----

Итого процентных расходов по финансовым

обязательствам, не оцениваемым по справедливой

IFRS7p20 стоимости через прибыль или убыток 58832 33346

(b)

Обязательства по финансовой аренде

Финансовые обязательства, оцениваемые по

17p31(c) справедливой стоимости через прибыль или

убыток

-----  
Итого процентных расходов 58832 33346

-----  
Чистые процентные доходы (Чистые процентные  
расходы) 72589 103708

-----  
Изменение резерва под обесценение кредитов и  
дебиторской задолженности 22355 16369

-----  
Чистые процентные доходы, после создания  
резерва под обесценения кредитов и дебиторской  
задолженности, средств в других банках 50234 87339  
-----

## 26. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b) 2011 2010

(ii) -----

IFRS7p20 **Комиссионные доходы**

(c) Комиссия по расчетным и кассовым операциям 76292 55699

Комиссия за инкассацию 97 94

Доходы по аренде 1853 0

IFRS7p20 Комиссия по операциям доверительного

(c)(ii) управления

Комиссия по выданным гарантиям

Прочие 3470 3723  
-----

Итого комиссионных доходов	81712	59516
----------------------------	-------	-------

IFRS7p20    **Комиссионные расходы**

(c)	Комиссия по расчетным и кассовым операциям	8624	6495
-----	--	------	------

Комиссия за инкассацию

Комиссия по операциям с ценными бумагами

Прочие	566	709
--------	-----	-----

Итого комиссионных расходов	9190	7204
-----------------------------	------	------

18p35(b)	Чистый комиссионный доход (расход)	72522	52312
----------	------------------------------------	-------	-------

(ii)

Доходы за вычетом расходов по операциям с

иностранной валютой	7623	11288
---------------------	------	-------

Доходы за вычетом расходов от переоценки

иностранной валюты	1328	(985)
--------------------	------	-------

**27. Прочие операционные доходы**

Приме- 2011 2010

чание

18p35(b)(v) Дивиденды

IFRS7p20    Доход от продажи кредитов и дебиторской

(iv)    задолженности

Доход от сдачи в аренду инвестиционной

Недвижимости 0 673

Доход от субаренды

IFRS3p34 Доходы от приобретения дочерних и

28p23(b) ассоциированных организаций [41, 12](#)

28p19A Доходы, связанные с выбытием

ассоциированных организаций

Доход от выбытия основных средств

Доход от выбытия инвестиционной

недвижимости

Доход от реализации продукции

Прочее 3164 175

---

Итого прочих операционных доходов 3164 848

---

**Доходы (расходы) от активов, размещенным  
по ставкам ниже(выше) рыночных**

37305 46090

### 30. Административные и прочие операционные расходы

Примечание 2011 2010

-----  
Расходы на персонал 42392 38769

36p126(a) Амортизация основных средств [14](#) 7514 5440

36p125(b) Обесценение стоимости основных



средств [14](#)

Восстановление обесценения основных

36p126(a) средств (ремонт основных средств) 14 2642 380

Обесценение стоимости гудвила,  
возникшего при покупке дочерних  
организаций [12](#)

IFRS3p53 Расходы, связанные с приобретением

28p19A дочерних организаций и выбытием  
ассоциированных организаций

Расходы на благотворительность 4611 2034

Амортизация программного обеспечения

и прочих нематериальных активов [14](#)

Коммунальные услуги 2267 1736

17p35(c) Расходы по операционной аренде

(основных средств) 6288 7092

Расходы за плату за пользование

объектами интеллектуальной собственности 1056 309

Прочие расходы, относящиеся к

основным средствам 5662 3226

Профессиональные услуги (охрана,

связь и другие) 10483 10530

Расходы по страхованию 2037 807

Реклама и маркетинг 943 1158

Прочие налоги, за исключением налога

на прибыль 16903 12313

Снижение стоимости долгосрочных

активов (или выбывающих групп) до

справедливой стоимости за вычетом

затрат на продажу

[16](#)

Прочие	6579	7406
--------	------	------

-----

Итого административных и прочих

операционных расходов	109377	91200
-----------------------	--------	-------

-----

**Расходы(доходы)от обязательств, привлеченных**

по ставкам ниже(выше) рыночных	(27456)	(10418)
--------------------------------	---------	---------

### 31. Налог на прибыль

1p54(п,о) Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие  
компоненты:

12p80,81	2011	2010
----------	------	------

-----

Текущие расходы (возмещение) по налогу на

Прибыль	8567	9855
---------	------	------

Изменения отложенного налога на прибыль,  
связанные:

с возникновением и списанием временных

разниц	1338	(3726)
--------	------	--------

с влиянием от увеличения (уменьшения)

ставок налога на прибыль

-----

Расходы (возмещение)по налогу на прибыль за	7229	13581
---	------	-------

год

-----

12p46-48 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая Банком

12p81(d) составляет 20% (2010 г.: 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения по временным разницам отражаются по ставке 20%.

### 35. Управление рисками.

IFRS7p33 Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка

России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

## **Кредитный риск.**

IFRS7p36 Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

IFRS7p36 Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в

(a) балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

(B9-10) Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

IFRS7p33 Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на

(b) одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (ежемесячно), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Управление кредитным риском осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам.

Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные

бумаги, транспортное и производственное оборудование,

материальные запасы, драгоценные изделия, и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

#### IFRS7      **Рыночный риск.**

р40-42

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок и др.). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение в разрезе валют и в целом. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которой Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения

фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций.

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

**IFRS7 Валютный риск.**

(B23-

B24) Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк предоставлял 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.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и востребования и по процентным ставкам имеют основополагающее значение для руководства Банка. Как правило полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность деятельности, но может и увеличить риск убытков. Сроки погашения активов и востребования

обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их востребования на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

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

IFRS7      **Риск процентной ставки.**

р31,

33(a)      Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний

рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является

снижение влияния изменения процентных ставок на чистый

процентный доход. В целях управления процентным риском

Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Правление Банка утверждает процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются кредитным комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На регулярной основе Банк проводит тестирование

процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством

Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов,

превышающий 10% от суммы капитала.

#### FRS7p39 **Риск ликвидности.**

(с)

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного



использования имеющихся денежных средств для расчетов по  
счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов,

выдаче кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не  
аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения  
обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из  
имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать  
необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

IFRS7p33 Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования,

(b), состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов

(B11F) юридических лиц (вкладов физических лиц) Управление риском ликвидности  
осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего  
объем обязательств в соответствующей валюте.

IFRS7p33 Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа

(b), уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования

(B11F) 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. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе  
в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

**норматив мгновенной ликвидности (Н2).**

за 31 декабря 2011года данный норматив составил - 88,64,

за 31 декабря 2010года - 88,47;

**норматив текущей ликвидности (Н3).**

за 31 декабря 2011 года данный норматив составил - 111,53,

за 31 декабря 2010 года – 90,47;

**норматив долгосрочной ликвидности (Н4).**

за 31 декабря 2011 года данный норматив составил - 15,44

за 31 декабря 2010 года – 12,99

### **Операционный риск.**

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

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов

Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### **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 целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

#### **36. Управление капиталом.**

IFRS7p33 Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение

1p134 требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 265000,0 тысяч рублей (2010 год: 220000,0 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете

норматива достаточности капитала.

1p135 В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

### **37. Справедливая стоимость финансовых инструментов.**

IFRS7 Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов

p25-30 рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик

оценки с учетом ненаблюдаемых данных. 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.

IFRS7p27 **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.**

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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 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. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.