

**ОТЧЕТНОСТЬ  
В СООТВЕТСТВИИ С  
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА  
Ростовского-на-Дону акционерного  
коммерческого банка  
«КАПИТАЛБАНК»  
(Открытое акционерное общество)**

Содержание

|   |  |
|---|--|
| Аудиторское заключение  |  |
| Отчет о финансовом положении  |  |
| Отчет о прибылях и убытках  |  |
| Отчет о совокупных доходах за год   |  |
| Отчет об изменениях в собственном капитале  |  |
| Отчет о движении денежных средств   |  |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности  |  |
| 1. Основная деятельность Группы   |  |
| 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность                     |  |
| 3. Основы представления отчетности  |  |
| 4. Принципы учетной политики  |  |
| 4.1. Ключевые методы оценки   |  |
| 4.2. Первоначальное признание и оценка  |  |
| 4.3. Обесценение финансовых активов   |  |
| 4.4. Прекращение признания финансовых активов   |  |
| 4.5. Денежные средства и их эквиваленты   |  |
| 4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                     |  |
| 4.7. Средства в других банках   |  |
| 4.8. Кредиты и дебиторская задолженность  |  |
| 4.9. Основные средства  |  |
| 4.10. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи" |  |
| 4.11. Амортизация   |  |
| 4.12. Нематериальные активы   |  |
| 4.13. Заемные средства  |  |
| 4.14. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность                            |  |
| 4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход  |  |
| 4.16. Привилегированные акции   |  |
| 4.17. Собственные акции, выкупленные у акционеров   |  |
| 4.18. Дивиденды   |  |
| 4.19. Отражение доходов и расходов  |  |
| 4.20. Налог на прибыль  |  |
| 4.21. Переоценка иностранной валюты   |  |
| 4.22. Учет влияния инфляции   |  |
| 4.23. Заработная плата и связанные с ней отчисления   |  |
| 4.24. Операции со связанными сторонами  |  |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты   |  |
| 6. Средства в других банках   |  |
| 7. Кредиты и дебиторская задолженность  |  |
| 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       |  |
| 9. Основные средства  |  |
| 10. Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"                    |  |
| 11. Прочие активы   |  |
| 12. Средства других банков  |  |
| 13. Средства клиентов   |  |
| 14. Прочие заемные средства   |  |
| 15. Прочие обязательства  |  |
| 16. Отложенные налоговые обязательства  |  |
| 17. Уставный капитал и эмиссионный доход  |  |
| 18. Накопленный дефицит/(Нераспределенная прибыль)  |  |
| 19. Процентные доходы и расходы   |  |
| 20. Комиссионные доходы и расходы   |  |
| 21. Прочие операционные доходы  |  |
| 22. Административные и прочие операционные расходы  |  |
| 23. Налог на прибыль  |  |
| 24. Дивиденды   |  |
| 25. Привилегированные акции   |  |
| 26. Собственные акции, выкупленные у акционеров   |  |
| 27. Управление рисками  |  |
| 28. Управление капиталом  |  |
| 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов  |  |
| 30. Операции со связанными сторонами  |  |
| 31. События после отчетной даты   |  |
| 31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства                         |  |

## 1. Основная деятельность Банка.

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Ростовского-на-Дону акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (далее - Банк) - кредитной организации, созданной в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1993 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. 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 выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован и фактически находится по адресу: 344082, г.Ростов-на-Дону, ул.Большая Садовая, д.14.

Банк не имеет филиалов и дочерних организаций, но на 31 декабря 2011 года имеется 6 дополнительных офисов, не имеющих своих балансов, работающих как отделы Банка. Открытие дополнительных офисов позволило охватить услугами банка население практически всех районов города Ростова-на-Дону и города Каменск-Шахтинский Ростовской области.

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

За прошедший год экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась. Чувствительность банковского сектора в Российской Федерации к колебаниям валютного курса и экономической ситуации существенно снизилась.

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

## 3. Основы представления отчетности.

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

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Все изменения в учетной политике сделаны ретроспективно:

- 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 долевых финансовых инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на искированную 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.

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

- Изменения к КРМФО (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.

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

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

- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и независимых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. 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) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов",

- МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". 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 КРМФО (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 Группа еще не приняла 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 прибыли 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 заменяет 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 предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

#### 4. Принципы учетной политики.

##### 4.1. Ключевые методы оценки.

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же 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 Группой 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, могут использоваться 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, подтверждающий соответствие оценок значениям 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.

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. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные 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.

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, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

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

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

#### 4.3. Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в суды 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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долговой 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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; 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 наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка. 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" консолидированного 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

#### 4.4. Прекращение признания финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Банк 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 эквиваленты 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 ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные 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;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она 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 она продолжает в нем участвовать.

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете 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 текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).

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

#### 4.7. Средства в других банках.

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

а) размещений "овернайт";

б) 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;

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

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

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

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.

#### 4.8. Кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

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.

#### 4.9. 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).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно, ежегодно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Определение справедливой стоимости машин и оборудования производится без привлечения профессиональных оценщиков на основании сравнения с рыночной стоимостью аналогичного оборудования. Данные берутся из независимых источников информации.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов,

связанные с получением специальных или общих 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.

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. 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.

#### 4.10. 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 продажи.

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

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

- Правление Банка и Председатель Правления Банка Рыжкина Ирина Николаевна

утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее

реализации;

- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента 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.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. 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 реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая 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;

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), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные 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 группы выбытия), "удерживаемые 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

#### 4.11. Амортизация.

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

- здания - 2% в год;

- оборудование от 33% до 50% в год;

- транспортные средства - 17% в год;



- прочее оборудование от 20% до 50% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

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 необходимости 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.

Земля не подлежит амортизации.

#### 4.12. Нематериальные активы.

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату 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 использования с использованием норм амортизации от 10% до 100% в год.

#### 4.13. 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.

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

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

#### 4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 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.

#### 4.16. 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. (Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.)

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

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

#### 4.18. Дивиденды.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов 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.

#### 4.19. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания 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 обязательства 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 наращивания 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, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги 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 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. 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.

#### 4.20. 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. 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.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой 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 основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. 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 и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

#### 4.21. Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). 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 день операции.

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.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

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 30,4769 рубля за 1 доллар США (2010 г. - 30,4769 рубля за 1 доллар США), 40,3331 рубля за 1 евро (2009 г. - 40,3331 рубля за 1 евро).

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

#### 4.22. Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, 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.

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.

#### 4.23. 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 - при их наступлении.

#### 4.24. Операции со связанными сторонами.

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

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

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

|   | 2011          | 2010         |
|---|---------------|--------------|
| Наличные средства   | 22171         | 9200         |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)              | 6265          | 42216        |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации | 141371        | 6119         |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                             | <b>169807</b> | <b>57535</b> |

Банком не проводились инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

Банком открыты несколько корреспондентских счетов в российских банках, остатками на которых не лимитируются. На остаток средств, находящихся на счетах в ЗАО «Глобэкс» начисляются проценты по ставке Mos Prime Rate (овернайт).

### 6. Средства в других банках.

В течение 2011 года Банком не выдавались межбанковские кредит коммерческим банкам. С 2011 года Банк является участником платежных систем денежных переводов Золотая корона, Контакт и Вестерн Юнион. В банках и небанковских кредитных организациях, обслуживающих указанные платежные системы, Банком

### 7. Кредиты и дебиторская задолженность.

|  | 31.12.11      | 31.12.10     |
|--|---------------|--------------|
| Корпоративные кредиты                              | 68137         | 14760        |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства  | 5 000         | 1 000        |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 196174        | 38434        |
| Резерв под обесценение кредитов                    | (2822)        | (383)        |
| <b>Итого кредиты:</b>                              | <b>266489</b> | <b>53811</b> |

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



|   | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Итого       |
|---|-----------------------|--|-------------------------|-------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2011 года</b>  | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     | <b>383</b>              | <b>383</b>  |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года (данная строка представляет чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год) | 2500                  | 0  | (11)                    | 2489        |
| Кредиты, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)   | 0                     | 0  | (50)                    | (50)        |
| Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)  | 0                     | 0  | 0                       | 0           |
| <b>Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года</b>  | <b>2500</b>           | <b>0</b>                                     | <b>322</b>              | <b>2822</b> |

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

|   | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Итого      |
|---|-----------------------|--|-------------------------|------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2010 года</b>  | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     | <b>400</b>              | <b>400</b> |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года (данная строка представляет чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год) | 0                     | 0  | (10)                    | (10)       |
| Кредиты, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)   | 0                     | 0  | (7)                     | (7)        |
| Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)  | 0                     | 0  | 0                       | 0          |
| <b>Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2010 года</b>  | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     | <b>383</b>              | <b>383</b> |

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

|   | Сумма (в тысячах рублей) | 2011 %     | Сумма (в тысячах рублей) | 2010 %     |
|---|--------------------------|------------|--------------------------|------------|
| Предприятия торговли                    | 17300                    | 6,4        | 2500                     | 4,6        |
| Строительство                           | 11700                    | 4,3        | 8900                     | 16,4       |
| Химическая отрасль                      | 700                      | 0,3        | 2200                     | 4,1        |
| Сбор, очистка и распределение воды      | 1891                     | 0,7        | 2000                     | 3,7        |
| Финансовый лизинг                       | 9546                     | 3,5        | 0                        | 0          |
| Предоставление потребительского кредита | 7000                     | 2,6        | 0                        | 0          |
| Производственные предприятия            | 25000                    | 9,3        | 0                        | 0          |
| Научно-исследовательская деятельность   | 0                        | 0          | 160                      | 0,3        |
| Частные лица                            | 196174                   | 72,9       | 38434                    | 70,9       |
| Резерв под обесценение кредитов         | (2822)                   |            | (383)                    |            |
| <b>Итого кредитов</b>                   | <b>266489</b>            | <b>100</b> | <b>53811</b>             | <b>100</b> |

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 124 заемщика (2010 г.: 51 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 14 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 266489 тысяч рублей (2010 г.: 53811 тысяч рублей), или 98,95 % от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2010 г.: 99,29%).

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

|   | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Итого         |
|---|-----------------------|--|-------------------------|---------------|
| <b>Необеспеченные кредиты</b>               | <b>20700</b>          | <b>0</b>                                     | <b>10461</b>            | <b>31161</b>  |
| <b>Кредиты, обеспеченные:</b>               | <b>47437</b>          | <b>5000</b>                                  | <b>185713</b>           | <b>238150</b> |
| - недвижимостью                             | 34591                 | 5000   | 175341                  | 214932        |
| - оборудованием и транспортными средствами  | 9546                  | 0  | 4246                    | 13792         |
| - прочими активами                          | 800                   | 0  | 0                       | 800           |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 2500                  | 0  | 6126                    | 8626          |
| Резерв под обесценение кредитов             | (2500)                | 0  | (322)                   | (2822)        |
| <b>Итого кредитов</b>                       | <b>65637</b>          | <b>5000</b>                                  | <b>195852</b>           | <b>266489</b> |

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

|   | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Итого        |
|---|-----------------------|--|-------------------------|--------------|
| <b>Необеспеченные кредиты</b>               | <b>3860</b>           | <b>1000</b>                                  | <b>149</b>              | <b>5009</b>  |
| <b>Кредиты, обеспеченные:</b>               | <b>10900</b>          | <b>0</b>                                     | <b>38285</b>            | <b>49185</b> |
| - недвижимостью                             | 2000                  | 0  | 31540                   | 33540        |
| - оборудованием и транспортными средствами  | 0                     | 0  | 1891                    | 1891         |
| - прочими активами                          | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 8900                  | 0  | 4854                    | 13754        |
| <b>Итого кредитов</b>                       | <b>14760</b>          | <b>1000</b>                                  | <b>38434</b>            | <b>54194</b> |

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

|  | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Итого         |
|--|-----------------------|--|-------------------------|---------------|
| <b>Текущие и индивидуально необеспеченные, в т.ч.:</b>   | <b>65637</b>          | <b>5000</b>                                  | <b>186738</b>           | <b>257375</b> |
| - (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет) | 0                     | 0  | 0                       | 0             |
| - (Крупные новые заемщики)                               | 0                     | 0  | 0                       | 0             |
| - (Кредиты субъектам среднего предпринимательства)       | 65637                 | 0  | 0                       | 65637         |
| - (Кредиты субъектам малого предпринимательства)         | 0                     | 5000   | 0                       | 5000          |
| - Кредиты, предоставленные физическим лицам              | 0                     | 0  | 186738                  | 186738        |
| <b>Итого текущих и необеспеченных</b>                    | <b>65637</b>          | <b>5000</b>                                  | <b>186738</b>           | <b>257375</b> |
| <b>Просроченные, но необеспеченные, в т.ч.:</b>          | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     | <b>9114</b>             | <b>9114</b>   |

|   |               |             |               |               |
|---|---------------|-------------|---------------|---------------|
| - с задержкой платежа менее 30 дней           | 0             | 0           | 6846          | 6846          |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней        | 0             | 0           | 2050          | 2050          |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней       | 0             | 0           | 0             | 0             |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней      | 0             | 0           | 218           | 218           |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней          | 0             | 0           | 0             | 0             |
| <b>Итого просроченных, но необесцененных</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b>    | <b>9114</b>   | <b>9114</b>   |
| <b>Индивидуально обесцененные, в т.ч.:</b>    | <b>2500</b>   | <b>0</b>    | <b>322</b>    | <b>2822</b>   |
| - с задержкой платежа менее 30 дней           | 2500          | 0           | 0             | 2500          |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней        | 0             | 0           | 0             | 0             |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней       | 0             | 0           | 0             | 0             |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней      | 0             | 0           | 0             | 0             |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней          | 0             | 0           | 322           | 322           |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>       | <b>2500</b>   | <b>0</b>    | <b>322</b>    | <b>2822</b>   |
| <b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b> | <b>68137</b>  | <b>5000</b> | <b>196174</b> | <b>269311</b> |
| <b>Резерв под обесценение кредитов</b>        | <b>(2500)</b> | <b>0</b>    | <b>(322)</b>  | <b>(2822)</b> |
| <b>Итого кредитов</b>                         | <b>65637</b>  | <b>5000</b> | <b>195852</b> | <b>266489</b> |

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

|  | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Итого        |
|--|-----------------------|--|-------------------------|--------------|
| <b>Текущие и индивидуально необесцененные, в т.ч.:</b>   | <b>14760</b>          | <b>1000</b>                                  | <b>38051</b>            | <b>53811</b> |
| - (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет) | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - (Крупные новые заемщики)                               | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - Кредиты субъектам среднего предпринимательства         | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - (Кредиты субъектам малого предпринимательства)         | 14760                 | 1000   | 0                       | 15760        |
| - Кредиты, предоставленные физическим лицам              | 0                     | 0  | 38051                   | 38051        |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b>                    | <b>14760</b>          | <b>1000</b>                                  | <b>38051</b>            | <b>53811</b> |
| <b>Просроченные, но необесцененные:</b>                  | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     | <b>0</b>                | <b>0</b>     |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                      | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней                   | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней                  | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней                 | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                     | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| <b>Итого просроченных, но необесцененных</b>             | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     | <b>0</b>                | <b>0</b>     |
| <b>Индивидуально обесцененные:</b>                       | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     | <b>383</b>              | <b>383</b>   |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                      | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней                   | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней                  | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней                 | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                     | 0                     | 0  | 383                     | 383          |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>                  | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     | <b>383</b>              | <b>383</b>   |
| <b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>            | <b>14760</b>          | <b>1000</b>                                  | <b>38434</b>            | <b>54194</b> |
| <b>Резерв под обесценение кредитов</b>                   | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     | <b>(383)</b>            | <b>(383)</b> |
| <b>Итого кредитов</b>                                    | <b>14760</b>          | <b>1000</b>                                  | <b>38051</b>            | <b>53811</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. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. 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 необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

|  | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Итого        |
|--|-----------------------|--|-------------------------|--------------|
| <b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, в т.ч.:</b>                         | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     | <b>20054</b>            | <b>20054</b> |
| - недвижимостью  | 0                     | 0  | 18230                   | 18230        |
| - оборудованием и транспортными средствами   | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - прочими активами   | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - поручительствами и банковскими гарантиями  | 0                     | 0  | 1824                    | 1824         |
| <b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:</b> | <b>2500</b>           | <b>0</b>                                     | <b>0</b>                | <b>2500</b>  |
| - недвижимостью  | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - оборудованием и транспортными средствами   | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - прочими активами   | 0                     | 0  | 0                       | 0            |
| - поручительствами и банковскими гарантиями  | 2500                  | 0  | 0                       | 2500         |
| <b>Итого:</b>  | <b>2500</b>           | <b>0</b>                                     | <b>20054</b>            | <b>22554</b> |

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

|  | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Итого      |
|--|-----------------------|--|-------------------------|------------|
| <b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, в т.ч.:</b>                         | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     | <b>0</b>                | <b>0</b>   |
| - недвижимостью  | 0                     | 0  | 0                       | 0          |
| - оборудованием и транспортными средствами   | 0                     | 0  | 0                       | 0          |
| - прочими активами   | 0                     | 0  | 0                       | 0          |
| - поручительствами и банковскими гарантиями  | 0                     | 0  | 0                       | 0          |
| <b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:</b> | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     | <b>853</b>              | <b>853</b> |
| - недвижимостью  | 0                     | 0  | 0                       | 0          |
| - оборудованием и транспортными средствами   | 0                     | 0  | 853                     | 853        |
| - прочими активами   | 0                     | 0  | 0                       | 0          |
| - поручительствами и банковскими гарантиями  | 0                     | 0  | 0                       | 0          |

|        |   |   |     |     |
|--------|---|---|-----|-----|
| Итого: | 0 | 0 | 853 | 853 |
|--------|---|---|-----|-----|

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена путем индексации сумм, определенных независимыми оценщиками на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по г. Ростову-на-Дону и Ростовской области.

Справедливая стоимость прочих активов была определена Кредитным отделом Банка на основании внутренних положений Банка.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 266489 тысяч рублей (2010 г. - 53811 тысяч рублей).

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

|   | 2011    | 2010 |
|---|---------|------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2011 г.                    | 0       | 0    |
| Поступления   | 37920   | 0    |
| Переоценка валютных вложений                                | 1330    | 0    |
| Выбытие   | (21260) | 0    |
| Балансовая стоимость (без переоценки) на 31 декабря 2011 г. | 17990   | 0    |
| Переоценка на 1 января 2011 г.                              | 0       | 0    |
| Чистое изменение переоценки                                 | 13930   | 0    |
| Списание переоценки по выбывшим ЦБ                          | (7020)  | 0    |
| Переоценка на 31 декабря 2011 г.                            | 6940    | 0    |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.                  | 24930   | 0    |

В 2011 году банком приобретены акции литовской компании «Agrowill Group», номинируемые в Евро и свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг. Банком данный финансовый актив учитывается по справедливой стоимости в качестве «имеющегося в наличии для продажи».

«Agrowill Group» занимает лидирующую позицию в сфере сельскохозяйственной деятельности и является самой крупной, самой современной и единственной на сегодняшний день в Литве интенсивно расширяющейся группой занимающихся производством первичной сельскохозяйственной продукции. В настоящее время «Agrowill Group» объединяет более 40 предприятий, которые по праву собственности или аренды управляют около 30 тыс. гектаров обрабатываемой земли, 250000 кв.м. построек различного назначения, в которых происходят различные производственные процессы, более 700 единицами различной техники, и в которых количество дойных коров достигает 2,6 тыс.

Указанные акции были приобретены через посредника – Брокера UAB FMI ORION SECURITIES. Указанный брокер - один из ведущих профессиональных участников рынка в скандинавском регионе, являясь участником Рижской, Вильнюсской и Талленской фондовых бирж, успешно осуществляет свою деятельность на территории Восточной Европы и Северного региона.

#### 9. Основные средства.

|  | Здания  | Автотранспорт | Компьютерное оборудование и оргтехника | Прочее оборудование | Земля | Итого   |
|--|---------|---------------|--|---------------------|-------|---------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2009/1 января 2010 года | 22822   | 1813          | 115                                    | 493                 | 86    | 25329   |
| Первоначальная стоимость                                   |         |               |  |                     |       |         |
| Остаток на начало года                                     | 27335   | 2695          | 277                                    | 1130                | 86    | 31523   |
| Поступления  | 0       | 0             | 0                                      | 93                  | 0     | 93      |
| Выбытия  | 0       | 0             | (180)                                  | (195)               | 0     | (375)   |
| Остаток на конец года                                      | 27335   | 2695          | 97                                     | 1028                | 86    | 31241   |
| Накопленная амортизация                                    |         |               |  |                     |       |         |
| Остаток на начало года                                     | (4513)  | (882)         | (162)                                  | (637)               | 0     | (6194)  |
| Амортизационные отчисления                                 | (546)   | (649)         | (91)                                   | (181)               | 0     | (1467)  |
| Выбытия  | 0       |               | 180                                    | 195                 | 0     | 375     |
| Остаток на конец года                                      | (5059)  | (1531)        | (73)                                   | (623)               | 0     | (7286)  |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2010/1 января 2011 года | 22276   | 1164          | 24                                     | 405                 | 86    | 23955   |
| Первоначальная стоимость                                   |         |               |  |                     |       |         |
| Остаток на начало года                                     | 27335   | 2695          | 97                                     | 1028                | 86    | 31241   |
| Поступления  | 0       | 1059          | 0                                      | 0                   | 0     | 1059    |
| Выбытия  | (27335) | (1385)        | (97)                                   | (810)               | (86)  | (29713) |
| Остаток на конец года                                      | 0       | 2369          | 0                                      | 218                 | 0     | 2587    |
| Накопленная амортизация                                    |         |               |  |                     |       |         |
| Остаток на начало года                                     | (5059)  | (1531)        | (73)                                   | (623)               | 0     | (7286)  |
| Амортизационные отчисления                                 | (136)   | (515)         | (24)                                   | (145)               | 0     | (820)   |
| Выбытия  | 5195    | 951           | 97                                     | 641                 | 0     | 6884    |
| Остаток на конец года                                      | 0       | (1095)        | 0                                      | (127)               | 0     | (1222)  |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2011/1 января 2012 года | 0       | 1274          | 0                                      | 91                  | 0     | 1365    |

Здание банка было оценено независимым оценщиком на 31.12.2005 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Южная региональная компания оценщиков», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость здания была переоценена и в дальнейшем регулярно переоценивается на каждое 31 декабря. В 2011 году Банком продана часть имущества, в том числе офисное здание. Расчет финансового результата реализации проведен в соответствии с МСФО (IAS) 16.

#### 10. Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, удерживаемых для продажи:

|  | 2011  | 2010  |
|--|-------|-------|
| Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в том числе: | 21050 | 21562 |
| Домовладение 2   | 7083  | 6000  |
| Домовладение 3   | 0     | 1050  |
| Домовладение 4   | 5265  | 4800  |
| Квартира 5   | 0     | 1712  |
| Производственная база 6                                    | 8702  | 8000  |

Данные долгосрочные активы представляют собой недвижимое имущество в виде домовладений, квартиры и производственной база, полученных Банком в результате погашения просроченных кредитов имуществом. Правлением банка принято решение о реализации данного имущества, т.к. использование его в непосредственной деятельности невозможно. Банком заключены договора с риэлтерскими компаниями о продаже данного имущества, имеется уверенность в его реализации.

Банком проведена оценка стоимости данного имущества на 01.01.2012 года в связи с некоторым оживлением на рынке недвижимости, а также намерением банка перевести данные активы в инвестиционную недвижимость в 2012 году. В балансовом учете стоимость имущества принята по справедливой стоимости, которая определяется как наименьшая между балансовой и рыночной, рассчитанной независимыми оценщиками.

Домовладение 2 находится на балансе банка более 12 месяцев из-за длительных судебных разбирательств, инициируемых бывшими владельцами имущества, предъявлявших претензии, как к самому Банку, так и к службе судебных приставов, осуществлявшей процесс реализации, по окончании которого домовладение принято на баланс Банка. Все судебные разбирательства сопровождались арестом имущества до окончания судебных разбирательств и реализация была невозможна, хотя руководство Банка имеет твердое намерение продать данное имущество, поскольку использование его в текущей деятельности невозможно. В настоящее время суды всех уровней подтвердили права Банка на него. В ноябре 2010 года произведено выселение бывших собственников. Банк понимает, что процесс реализации может затянуться более чем на 12 месяцев, но имеет твердое намерение реализовать имущество. В феврале 2012 года Домовладение 2 переведено в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, сдаваемой в аренду, в связи с чем произведена его оценка. Для целей МСФО данная оценка признана справедливой стоимостью данного домовладения.

Домовладение 4 принято на баланс Банка в декабре 2010 года. Передача имущества была произведена службой судебных приставов после окончания вторых торгов. Имущество продано не было и стоимость реализации, определенная судом уменьшилась на 25 %. В 2011 году заключен договор продажи данного Домовладения с рассрочкой платежа на 3 года. До окончательной оплаты покупателем всей суммы имущество будет находиться на балансе Банка. Сумма договора признается справедливой стоимостью данного домовладения.

Производственная база 6 принята на баланс банка в сумме 8702 тысячи рублей в марте 2010 г. В феврале 2012 года Производственная база 3 переведено в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, сдаваемой в аренду, в связи с чем произведена его оценка. Для целей МСФО справедливой стоимостью признается балансовая стоимость объекта, как наименьшая относительно определенной рыночной стоимости.

#### 11. Прочие активы.

|   | 2011         | 2010        |
|---|--------------|-------------|
| Наращенные процентные доходы                            | 1208         | 22          |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи           | 36372        | 770         |
| Предоплата по налогу на прибыль                         | 4616         | 875         |
| Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль | 284          | 26          |
| Требования по неполученным комиссиям банка              | 3            | 5           |
| <b>Итого прочих активов</b>                             | <b>42483</b> | <b>1698</b> |

#### 12. Средства других банков.

В течение 2011 года Банк не привлекал межбанковских кредитов.

#### 13. Средства клиентов.

|  | 2011          | 2010         |
|--|---------------|--------------|
| Государственные и общественные организации | 295           | 648          |
| - текущие (расчетные) счета                | 295           | 648          |
| Прочие юридические лица                    | 27924         | 25493        |
| - текущие (расчетные) счета                | 27924         | 25493        |
| Физические лица                            | 302961        | 22553        |
| - текущие счета (вклады до востребования)  | 3306          | 2634         |
| - срочные вклады                           | 299655        | 19919        |
| <b>Итого средств клиентов</b>              | <b>331180</b> | <b>48694</b> |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|                               | Сумма (в<br>тысячах<br>рублей) | 2011         | Сумма (в<br>тысячах<br>рублей) | 2010         |
|-------------------------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| Предприятия торговли          | 1060                           | 0,3          | 414                            | 0,9          |
| Строительство                 | 15953                          | 4,8          | 16874                          | 34,7         |
| Физические лица               | 302961                         | 91,5         | 22553                          | 46,3         |
| Прочие                        | 11206                          | 3,4          | 8853                           | 18,1         |
| <b>Итого средств клиентов</b> | <b>331180</b>                  | <b>100,0</b> | <b>48694</b>                   | <b>100,0</b> |

За 31 декабря 2011 года Банк имел 6 клиентов-юридических лиц (2010 г.: 6 клиентов-юридических лиц) с остатками средств свыше 1000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 15217 тысяч рублей (2010 г.: 15411 тысяч рублей), или 4,6% (2010 г. - 31,6%) от общей суммы средств клиентов.

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

#### 14. Прочие заемные средства

В таблице далее представлены основные категории прочих заемных средств, привлеченных Банком:

|   | 2011          | 2010         |
|---|---------------|--------------|
| <b>Субординированные кредиты сроком 10 лет, в том числе</b> | <b>90500</b>  | <b>34500</b> |
| Кредитор 1  | 0             | 34500        |
| Кредитор 2  | 34500         | 0            |
| Кредитор 3  | 56000         | 0            |
| <b>Субординированные кредиты сроком 30 лет</b>              | <b>12000</b>  | <b>7000</b>  |
| Кредитор 1  | 0             | 7000         |
| Кредитор 2  | 7000          | 0            |
| Кредитор 3  | 5000          | 0            |
| <b>Итого прочих заемных средств</b>                         | <b>102500</b> | <b>41500</b> |

По субординированному долгу в сумме 102500 тысяч рублей (2010 г.: 41500 тысяч рублей) в 2011 году произошло изменение (уменьшение) процентной ставки с 13% в год до 5% в год.

По договору цессии произошла замена кредитора с передачей прав на депозит от «Кредитора 1» «Кредитору 2». «Кредитор 2» является юридическим лицом-нерезидентом. Субординированный долг перед «Кредитором 2» оформлен двумя договорами: сумма 34500 тысячи рублей - договором на 10 лет, сумма 7000 тысяч рублей - договором на 30 лет.

Банком привлечен новый кредитор - «Кредитор 3», так же являющийся юридическим лицом - нерезидентом. Субординированный депозит с ним так же оформлен двумя договорами с разными сроками действия - на 10 лет - 56000 тысяч рублей, и на 35 лет - 5000 тысяч рублей.

В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

#### 15. Прочие обязательства.

|  | 2011        | 2010       |
|--|-------------|------------|
| Наращенные процентные расходы                    | 1674        | 88         |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 43          | 170        |
| Прочие   | 684         | 168        |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                 | <b>2401</b> | <b>426</b> |

#### 16. Отложенные налоговые обязательства.

Различия между стандартами финансовой отчетности и налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по методу обязательств по ставке 20%.

|   | 31 декабря 2009 года | Отнесено (восстановлено) за счет прибыли и убытков | Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственных средств | 31 декабря 2010 года | Отнесено (восстановлено) за счет прибыли и убытков | Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственных средств | 31 декабря 2011 года |
|---|----------------------|--|--|----------------------|--|--|----------------------|
| Основные средства                                       | 4232                 | 0  | 0  | 4232                 | (4232)   | 0  | 0                    |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля              | 2407                 | (1059)   | 0  | 1348                 | 556  | 0  | 1904                 |
| Переоценка финансовых активов, удерживаемых для продажи | 0                    | 0  | 0  | 0                    | 0  | 1388   | 1388                 |
| Признанное отложенное налоговое обязательство           | 6639                 | (1059)   | 0  | 5580                 | (3676)   | 1388   | 3292                 |

#### 17. Уставный капитал и эмиссионный доход.

|   | Количество акций в обращении (в тыс. штук) | Обыкновенные акции | Привилегированные акции | Влияние гиперинфляции | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Итого |
|---|--|--------------------|-------------------------|-----------------------|---|-------|
| На 1 января 2010 года                       | 35000                                      | 34874              | 126                     | 20234                 | 0   | 57234 |
| Выпущенные новые акции                      | 0  | 0                  | 0                       | 0                     | 0   | 0     |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0  | 0                  | 0                       | 0                     | 0   | 0     |
| Реализованные собственные акции             | 0  | 0                  | 0                       | 0                     | 0   | 0     |
| За 31 декабря 2010 года                     | 37000                                      | 36874              | 126                     | 20234                 | 0   | 57234 |
| Выпущенные новые акции                      | 0  | 0                  | 0                       | 0                     | 0   | 0     |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0  | 0                  | 0                       | 0                     | 0   | 0     |
| Реализованные собственные акции             | 0  | 0                  | 0                       | 0                     | 0   | 0     |
| За 31 декабря 2011 года                     | 37000                                      | 36874              | 126                     | 20234                 | 0   | 57234 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2007 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 24900 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям в 2011 и 2010 годах не выплачивались. В соответствии с действующим законодательством, если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

За 31 декабря 2011 года так же как за 31 декабря 2010 года у Банка не имелось собственных акций, выкупленных у акционеров.

#### 18. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль].

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

На 31.12.2011 года сумма накопленной прибыли составляет 29041 тыс. руб., что на 40521 тыс. руб. больше накопленного дефицита на 31.12.2010 г. – 11483 тыс. руб. Накопленный дефицит, образовавшийся в результате применения МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Банк перекрывает восстановлением фонда переоценки основных средств в сумме 21161 тысяч рублей в связи с продажей своего офисного здания. Кроме того, на отчетную дату имела место положительная переоценка финансовых активов, удерживаемых для продажи в размере 5552 тысяч рублей.

Совокупный доход Банка за 2011 год в размере 19363 тысяч рублей образовался, в основном, в связи с оказанием целевого взноса акционера в размере 24000 тысяч рублей для увеличения чистых активов (капитала) банка

За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка, определенная в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета согласно публикуемой отчетности составила 25106 тысячи рублей (2010 г. - 64 тыс. рублей). Резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации полностью сформирован в размере 5% от суммы уставного капитала, что составляет 1850 т.р.

#### 19. Процентные доходы и расходы.

|  | 2011    | 2010   |
|--|---------|--------|
| Процентные доходы                                    |         |        |
| - кредиты клиентам                                   | 20194   | 18183  |
| - средства в других банках                           | 3052    | 0      |
| Итого процентных доходов                             | 23246   | 18183  |
| Процентные расходы                                   |         |        |
| - срочные вклады физических лиц                      | (16971) | (6002) |
| - срочные вклады юридических лиц-резидентов          | 0       | 0      |
| - срочные вклады юридических лиц-нерезидентов        | (2247)  | 0      |
| - средства других банков                             | 0       | (44)   |
| Итого процентных расходов                            | (19218) | (6046) |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) | 4028    | 12137  |

#### 20. Комиссионные доходы и расходы.

|                                    | 2011  | 2010  |
|------------------------------------|-------|-------|
| Комиссионные доходы                |       |       |
| - комиссия по кассовым операциям   | 2897  | 2377  |
| - комиссия по расчетным операциям  | 2659  | 479   |
| Итого комиссионных доходов         | 5556  | 2860  |
| Комиссионные расходы               |       |       |
| - комиссия за инкассацию           | (136) | (386) |
| - комиссия по расчетным операциям  | (830) | (2)   |
| Итого комиссионных расходов        | (966) | (388) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 4590  | 2472  |

#### 21. Прочие операционные доходы.

|  | 2011  | 2010 |
|--|-------|------|
| Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 488   | 0    |
| Прочее   | 24718 | 61   |

|                                   |       |    |
|-----------------------------------|-------|----|
| Итого прочих операционных доходов | 25206 | 61 |
|-----------------------------------|-------|----|

Увеличение прочих операционных доходов произошло в связи с внесением акционером целевого взноса в размере 24000 тысяч рублей для увеличения чистых активов (капитала) банка

## 22. Расходы на содержание персонала, административные и прочие операционные расходы.

|   | Примечание | 2011         | 2010         |
|---|------------|--------------|--------------|
| Расходы на персонал   |            | 9533         | 5471         |
| Амортизация основных средств  |            | 820          | 1467         |
| Расходы по выбытию основных средств   |            | 9938         | 2048         |
| Коммунальные услуги и расходы на ремонт основных средств                        |            | 203          | 2204         |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другое)                                |            | 708          | 589          |
| Расходы на содержание вычислительной техники и консультационно - информационные |            | 509          | 2367         |
| Расходы на аудит и публикацию отчетности  |            | 366          | 219          |
| Налоги, за исключением налога на прибыль  |            | 986          | 1151         |
| Расходы на страхование вкладов населения  |            | 601          | 83           |
| Убыток от обесценения долгосрочных активов, удерживаемых для продажи            |            | 118          | 2559         |
| Прочие расходы  |            | 742          | 2787         |
| <b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>                     |            | <b>24524</b> | <b>20945</b> |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования, в размере 2395 тысяч рублей (2010 г. - 1107 тысяч рублей).

## 23. Налог на прибыль.

|   | 2011         | 2010        |
|---|--------------|-------------|
| Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль             | (277)        | 0           |
| Отложенная часть расходов по налогу на прибыль                | (556)        | 1059        |
| <b>Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b> | <b>(833)</b> | <b>1059</b> |

Различия между стандартами финансовой отчетности и налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по методу обязательств по ставке 20%.

## 24. Дивиденды.

В течение нескольких предыдущих отчетных периодов дивиденды по акциям Банка по решению Общего Собрания акционеров не выплачивались.

## 25. Привилегированные акции.

В течение нескольких предыдущих отчетных периодов дивиденды по привилегированным акциям Банка по решению Общего Собрания акционеров не выплачивались.

## 26. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

В течение отчетного периода собственные акции банка у акционеров не выкупались.

## 27. Управление рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), 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 риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Внутренний контроль за банковскими рисками осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, что предполагает:
  - выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, исключение понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий;
  - постоянное наблюдение за банковскими рисками;
  - принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защиты интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации.
- исключения вовлечения кредитной организации и ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе участия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль со стороны структурных подразделений Банка направлен на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, способствующего достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Внутренний контроль в Банке осуществляется по линии административного и финансового контроля в предварительном, текущем и последующем порядке.

Административный контроль. Председатель Правления Банка и его заместители, Главный бухгалтер и его заместители, руководители структурных подразделений Банка осуществляют контроль за обеспечением проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными полномочиями и процедурами банка по проведению операций.

Комиссия по управлению рисками ОАО АКБ «Капиталбанк» ежегодно устанавливает предельные значения рисков, принимаемых на себя банком. По решению Комиссии предельные значения рисков могут корректироваться в течение года в случае существенного изменения факторов риска.

Финансовый контроль. Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой банка применительно к разным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Административный и финансовый контроль должны с достаточной степенью надежности удовлетворять следующее:

- доступ сотрудников банка к имуществу банка и к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников;
  - операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности;
- данные учета активов и пассивов Банка надлежащим образом подтверждаются. При наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

### Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также, в случае необходимости, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.



Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Банк создал Кредитную Комиссию, которая утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитной Комиссии проходят по мере поступления кредитных заявок от потенциальных заемщиков. Кредитные заявки от сотрудников Отдела привлечения и размещения денежных средств передаются в Кредитную Комиссию для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного отдела Банка 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 Председателя Правления Банка и анализируется им. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7.

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

Для оценки уровня кредитного риска и управления им в Банке применяется классификация активов. Банком классифицируются все активы, по которым он несет риски, включая кредиты и авансы, дебиторскую задолженность, инвестиции, участие в капиталах и условные обязательства.

Классификация активов является основным инструментом управления кредитным риском. Активы классифицируются в момент их появления, а затем пересматриваются и переклассифицируются (в соответствии со степенью их кредитного риска) на постоянной основе (ежемесячно, ежеквартально). При пересмотре активов учитываются качество обслуживания суды и финансовое состояние заемщика.

В целях управления кредитным риском каждому контрагенту (заемщику, эмитенту ценных бумаг и т.п.) присваивается внутренний рейтинг кредитоспособности. Вероятность дефолта контрагента оценивается исходя из присвоенного ему рейтинга кредитоспособности на основе исторических данных возникновения неплатежеспособности дебиторов соответствующей группы риска, а также иной доступной информации, в том числе статистических данных международных рейтинговых агентств.

Внутренний рейтинг кредитоспособности контрагентов (кредитный рейтинг) выражает оценку банком способности и готовности контрагента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед кредиторами.

Присвоение внутренних рейтингов кредитоспособности осуществляется на основании разработанных и утвержденных в Банке методик, учитывающих требования нормативных актов Банка России.

Рейтинги кредитоспособности присваиваются заемщикам юридическим лицам, предпринимателям без образования юридического лица и физическим лицам – и варьируются от наивысшей категории до самой низкой.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления лимитов и иных ограничений на осуществление банком операций, которым присущ кредитный риск.

При установлении лимитов Банк, прежде всего, обращает внимание на следующее:

1. Концентрация кредитов (крупные кредиты). Банк ограничивает кредитование крупных заемщиков или группы взаимосвязанных заемщиков.

2. Кредитование связанных с банком лиц. Банк исходит из того, что такое кредитование достаточно опасно с точки зрения кредитных рисков. Банк систематически отслеживает кредиты, выдаваемые связанным с ним лицам. При этом оценивается рациональность принимаемых решений и их соответствие банковской политике и процедурам, а также анализируется, выдаются ли кредиты на рыночных или более благоприятных для заемщика условиях в отношении доступности, срока погашения, процентной ставки, залога и толерантности к риску.

3. Чрезмерное кредитование отдельных географических регионов и экономических секторов, что является еще одним показателем концентрации кредитного риска. В случае наличия данного обстоятельства Банк в известной степени становится уязвимым перед слабостями конкретной отрасли промышленности или региона, поскольку у него присутствует риск, что несколько клиентов обанкротятся по одним и тем же причинам.

В процессе управления кредитным риском Банком также анализируется кредитная функция и кредитные операции. Кредитная функция Банка направлена на выполнение следующих трех основных условий:

-суды должны выдаваться на разумной основе и с уверенностью, что они будут погашены;

-средства должны выгодно инвестироваться в интересах акционеров и вкладчиков банка;

-должен удовлетворяться обоснованный кредитный спрос экономических агентов и/или домашних хозяйств.

Анализ кредитного процесса также включает в себя обзор своевременности и правильности применения Кредитным отделом методик оценки кредитоспособности, утвержденных в банке.

В ходе анализа также уделяется внимание разграничению сфер ответственности, полномочий и подотчетности сотрудников, а также информационным потокам между структурными подразделениями банка, вовлеченными в процесс кредитования.

Процесс управления кредитным риском охватывает также и анализ просроченных кредитов, который включает в себя следующие аспекты:

-обзор кредитов (включая основную сумму и проценты), просроченных более чем на 30, 90, 180, 360 дней. Для определения общих тенденций представляются также более подробные характеристики – вид клиента и вид его экономической деятельности.

-причины ухудшения качества кредитного портфеля, анализ которых может помочь банку разработать необходимые меры по изменению имеющейся тенденции.

-анализ уровня резервов – достаточен ли он, чтобы банк справился с непогашенными кредитами.

-определение влияния ухудшения качества активов на прибыли и убытки банка

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

#### Географический риск

Банк не подвержен существенному географическому риску, поскольку все большая часть его активов и обязательств сосредоточены в Ростовской области.

#### Рыночный риск

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

#### Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В частности установлены лимиты валютного риска по следующим показателям: резкое изменение курса иностранной валюты относительно других валют; проведение от имени Банка валютной операции; соотношение суммарной величины открытых позиций и величины капитала банка.

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

|             | За 31 декабря 2011 года    |                                   |                                    |                           | За 31 декабря 2010 года    |                                   |                                    |                           |
|-------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
|             | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция |
| Рубли       | 486215                     | 398277                            | 0                                  | 87938                     | 153176                     | 88208                             | 0                                  | 64968                     |
| Доллары США | 20496                      | 21281                             | 0                                  | (785)                     | 6156                       | 7709                              | 0                                  | (1553)                    |
| Евро        | 24489                      | 19815                             | 0                                  | 4674                      | 36                         | 283                               | 0                                  | (247)                     |
| Итого       | 531200                     | 439373                            | 0                                  | 91827                     | 159368                     | 96200                             | 0                                  | 63168                     |

В 2011 году кредитов и авансов, предоставленных в иностранной валюте, на балансе Банка не числилось.

#### 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 деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. В целях минимизации риска процентной ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Также в целях минимизации риска процентной ставки по мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку, как по активам, так и по своим обязательствам.

#### Концентрация прочих рисков

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

#### Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и пр., 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. Риск ликвидности управляет Кредитный отдел, а также Комиссия по управлению рисками Банка.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 533,9% (2010 г.: 198,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 514,2% (2010 г.: 194,8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 51,7% (2010 г.: 20,2%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Правление Банка. Правление Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

|  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет   | Итого         |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|---------------|---------------|
| <b>Обязательства</b>   |                                   |                   |                    |                        |               |               |
| Средства клиентов-физические лица                                      | 3306                              | 14740             | 133495             | 151420                 | 0             | 302961        |
| Средства клиентов-прочие   | 28219                             | 0                 | 0                  | 0                      | 0             | 28219         |
| Прочие заемные средства  | 0                                 | 0                 | 0                  | 0                      | 102500        | 102500        |
| Прочие обязательства   | 178                               | 150               | 2073               | 0                      | 0             | 2401          |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>31703</b>                      | <b>14740</b>      | <b>133645</b>      | <b>153493</b>          | <b>102500</b> | <b>436081</b> |

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

|  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет  | Итого        |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|--------------|--------------|
| <b>Обязательства</b>   |                                   |                   |                    |                        |              |              |
| Средства клиентов - физические лица                                    | 3290                              | 80                | 10511              | 8672                   | 0            | 22553        |
| Средства клиентов-прочие   | 26141                             | 0                 | 0                  | 0                      | 0            | 26141        |
| Прочие заемные средства  | 0                                 | 0                 | 0                  | 0                      | 41500        | 41500        |
| Прочие обязательства   | 14                                | 167               | 237                | 8                      | 0            | 426          |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>29445</b>                      | <b>247</b>        | <b>10748</b>       | <b>8680</b>            | <b>41500</b> | <b>90620</b> |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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 на 31 декабря 2011 года:

|  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет     | Итого         |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-----------------|---------------|
| <b>Активы</b>  |                                   |                   |                    |                        |                 |               |
| Денежные средства и их эквиваленты                           | 169807                            | 0                 | 0                  | 0                      | 0               | 169807        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                | 3776                              | 0                 | 0                  | 0                      | 0               | 3776          |
| Средства в других банках                                     | 1300                              | 0                 | 0                  | 0                      | 0               | 1300          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи           | 24930                             | 0                 | 0                  | 0                      | 0               | 24930         |
| Кредиты  | 0                                 | 11677             | 74384              | 180428                 | 0               | 266489        |
| Прочие активы  | 3333                              | 14947             | 24203              | 0                      | 0               | 42483         |
| <b>Итого финансовых активов</b>                              | <b>203146</b>                     | <b>26624</b>      | <b>98587</b>       | <b>180428</b>          | <b>0</b>        | <b>508785</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                                   |                   |                    |                        |                 |               |
| Средства клиентов-физические лица                            | 3306                              | 14740             | 133495             | 151420                 | 0               | 302961        |
| Средства клиентов-прочие                                     | 28219                             | 0                 | 0                  | 0                      | 0               | 28219         |
| Прочие заемные средства                                      | 0                                 | 0                 | 0                  | 0                      | 102500          | 102500        |
| Прочие обязательства   | 178                               | 150               | 2073               | 0                      | 0               | 2401          |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                         | <b>31703</b>                      | <b>14740</b>      | <b>133645</b>      | <b>153493</b>          | <b>102500</b>   | <b>436081</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>     | <b>171443</b>                     | <b>11884</b>      | <b>(35058)</b>     | <b>26935</b>           | <b>(102500)</b> | <b>72704</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b> | <b>171443</b>                     | <b>183327</b>     | <b>148269</b>      | <b>175204</b>          | <b>72704</b>    | <b>72704</b>  |

В таблице далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

|  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет    | Итого         |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|----------------|---------------|
| <b>Активы</b>  |                                   |                   |                    |                        |                |               |
| Денежные средства и их эквиваленты                       | 57535                             | 0                 | 0                  | 0                      | 0              | 57535         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России            | 319                               | 0                 | 0                  | 0                      | 0              | 319           |
| Средства в других банках                                 | 0                                 | 0                 | 0                  | 0                      | 0              | 0             |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи       | 0                                 | 0                 | 0                  | 0                      | 0              | 0             |
| Кредиты  | 0                                 | 2540              | 19131              | 32140                  | 0              | 53811         |
| Прочие активы  | 669                               | 971               | 58                 | 0                      | 0              | 1698          |
| <b>Итого финансовых активов</b>                          | <b>58523</b>                      | <b>3511</b>       | <b>19189</b>       | <b>32140</b>           | <b>0</b>       | <b>113363</b> |
| Средства клиентов - физических лиц                       | 3290                              | 80                | 10511              | 8672                   | 0              | 22553         |
| Средства клиентов - юридических лиц                      | 26141                             | 0                 | 0                  | 0                      | 0              | 26141         |
| Прочие заемные средства                                  | 0                                 | 0                 | 0                  | 0                      | 41500          | 41500         |
| Прочие обязательства                                     | 14                                | 167               | 237                | 8                      | 0              | 426           |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                     | <b>29445</b>                      | <b>247</b>        | <b>10748</b>       | <b>8680</b>            | <b>41500</b>   | <b>90620</b>  |
| <b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года</b> | <b>29078</b>                      | <b>3264</b>       | <b>8441</b>        | <b>23460</b>           | <b>(41500)</b> | <b>22743</b>  |

|   |       |       |       |       |       |       |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года | 29078 | 32342 | 40783 | 64243 | 22743 | 22743 |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции могут иметь 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю счетов клиентов со сроком до востребования, а также вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких счетов и вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные счета и вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### Операционный риск

Операционный риск как риск прямых и косвенных потерь 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, преднамеренных 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.

Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля и управления, а также с неэффективностью или методической ошибочностью какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

Когда перестает функционировать система 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, разграничение прав доступа к информации, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала с целью повышения его квалификации, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для количественной оценки операционных рисков Банком используются принципы и подходы, рекомендованные Базельским Комитетом по банковскому надзору. При этом Банк опирается на стандартизированный подход, основанный на учете особенностей возникновения операционного риска в различных направлениях деятельности:

- финансирование корпоративных клиентов;
- торговые операции и продажи;
- розничные банковские операции;
- коммерческие банковские операции;
- платежи и расчеты;
- агентские операции;
- управление активами;
- оказание брокерских услуг физическим лицам.

#### Правовой риск

Правовой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов. Под внутренними факторами возникновения правового риска понимаются следующие:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Под внешними факторами возникновения правового риска понимается:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и/или надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и/или норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска при управлении им Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и другие сделки (порядок, процедуру, технологию осуществления операций и сделок, типовые формы заключаемых договоров);
- определяет систему полномочий и принятия решений;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом (сотрудником) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, в том числе отличных от стандартизированных;
- анализирует влияние факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществляет на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечивает подчинение Юридического отдела непосредственно Председателю Правления Банка;
- оптимизирует нагрузку на сотрудников юридического отдела, обеспечивающую постоянное повышение квалификации;
- обеспечивает доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству, посредством реализованной системы доступа к информационно-справочной системе «Консультант +» и «Гарант»;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

#### **28. Управление капиталом.**

Управление капиталом Банка 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. За 31 декабря 2010 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 98818 тысяч рублей (2009 год: 90511 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, 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:

|                               | 2011   | 2010  |
|-------------------------------|--------|-------|
| Основной капитал              | 97153  | 49425 |
| Дополнительный капитал        | 90500  | 45255 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | 0      | 0     |
| Итого нормативного капитала   | 187653 | 94680 |

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I". Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале):

|                     | 2011  | 2010  |
|---------------------|-------|-------|
| Капитал 1-го уровня |       |       |
| Уставный капитал    | 57234 | 57234 |

|   |               |              |
|---|---------------|--------------|
| Нераспределенная прибыль                                  | 29041         | (11483)      |
| Итого капитал 1-го уровня                                 | 86275         | 50922        |
| Капитал 2-го уровня                                       |               |              |
| Фонд переоценки основных средств                          | 0             | 16929        |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи | 5552          | 0            |
| Субординированный кредит                                  | 102500        | 28000        |
| Итого капитал 2-го уровня                                 | 108052        | 44929        |
| <b>Итого капитал</b>                                      | <b>194327</b> | <b>95851</b> |

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

### 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банком применялись профессиональные суждения.

#### Кредиты и средства в других банках

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

### 30. Операции со связанными сторонами.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

|   | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|---|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Сумма, кредитов, предоставленных связанным сторонам               | 0                       | 0                        | 0                               | 0                                | 0                           | 0                        |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 0                       | 0                        | 0                               | 0                                | 0                           | 0                        |

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

|   | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|---|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Сумма, кредитов, предоставленных связанным сторонам               | 0                       | 0                        | 0                               | 0                                | 0                           | 0                        |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 0                       | 0                        | 0                               | 0                                | 0                           | 0                        |

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

| Вид вознаграждения                                    | 2011 | 2010 |
|---|------|------|
| Зарботная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 1053 | 952  |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности     | 0    | 0    |
| Другие долгосрочные вознаграждения                    | 0    | 0    |
| Выходные пособия                                      | 0    | 0    |
| Выплаты на основе долевых инструментов                | 0    | 0    |

В 2011 году Банк не выкупал собственных акций у связанных сторон.

### 31. События после отчетной даты.

После отчетной даты произошли следующие существенные события:

- в мае 2012 года утвержден проспект эмиссии акций банка на сумму 164 миллиона рублей;
- в июне 2012 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес: г. Ростов-на-Дону, Доломановский, д. 70Д.

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

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

#### Убытки от обесценения по кредитам

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 содержащиеся 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.

#### Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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



И.Н. Рыжкина  
Н.Н. Игнатенко