

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Сокращенное наименование: ОАО «ГУТА-БАНК»

ОАО «ГУТА-БАНК» - это коммерческий банк, созданный по решению Собрания учредителей-пайщиков от 11.01.1990 г. (Протокол №1).

Банк зарегистрирован в Госбанке СССР 12 марта 1990 года. Двадцатого декабря 19991 года Банк перерегистрирован в Центральном Банке РСФСР.

Организационно-правовая форма Банка - открытое акционерное общество.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27.12.2007г. (протокол № 5) наименование банка АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное АКБ «Тверь» (ОАО) изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», сокращенное наименование банка: ОАО «ГУТА-БАНК». Изменения зарегистрированы 5 февраля 2008 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Номер лицензии: 256. дата выдачи: 30.06.2010, срок действия: не установлен. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации. Виды деятельности: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.
- Номер лицензии: 177-08821-100000, дата выдачи: 27.12.2005, срок действия: не установлен. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности.
- Номер лицензии: 177-08822-010000, дата выдачи: 27.12.2005, срок действия: не установлен. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности.
- Номер лицензии: 177-11878-001000, дата выдачи: 18.12.2008, срок действия: не установлен. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Номер лицензии: 177-11881-000100, дата выдачи: 18.12.2008, срок действия: не установлен. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности.
- Номер лицензии: 22-000-1-00077, дата выдачи: 05.06.2007, срок действия: до 05.06.2012. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:

- Ассоциация Российских банков;
- СРО «Национальная фондовая ассоциация»;
- Валютная секция ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»;
- Международная системы S.W.I.F.T.;
- Секция фондового рынка ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»;
- Секция валютного рынка НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»;
- Аффилированный член MasterCard Europe S.A.;
- Ассоциированный член Visa International ;

- Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА)
- Принципиальный Участник ОРС.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2012 г. ОАО «ГУТА-БАНК» имеет 9 филиалов, 6 операционных офисов, 13 дополнительных офисов, в т.ч:

1. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Твери – г. Тверь, Тверской проспект, д. 6
2. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Челябинске - г. Челябинск, проспект Ленина, д. 36
3. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Санкт-Петербурге - г. Санкт-Петербург, Английский проспект, д.16, литера А.:
  - Дополнительный офис «Московский, 57» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Санкт-Петербурге. 195009, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 57, литер А.
  - Дополнительный офис «На Садовой, 53» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Санкт-Петербурге 190068, г. Санкт-Петербург, Садовая улица, д. 53, лит. А;
  - Операционный офис «Мира, 50» в г. Калининграде Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Санкт-Петербурге. 236000, Россия, Калининградская область, г. Калининград, пр. Мира, д. 50-56 а.
4. Московский филиал ОАО «ГУТА-БАНК» - г. Москва, Орликов пер., 5, стр. 3 :
  - Дополнительный офис «Новокузнецкий» Московского филиала ОАО «ГУТА-БАНК». 115184, г. Москва, ул. Новокузнецкая, дом 13, строение 1, помещение № III.
  - Дополнительный офис «Красносельский» Московского филиала ОАО «ГУТА-БАНК». 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, дом 34, помещение № II.
  - Дополнительный офис «Ильинка, 15» Московского филиала ОАО «ГУТА-БАНК». 103070, г. Москва, ул. Ильинка, дом 15, строение 1.
  - Дополнительный офис «Жулебино» Московского филиала ОАО «ГУТА-БАНК». 109431, г. Москва, ул. Привольная, д. 70.
  - Дополнительный офис «Южный» Московского филиала ОАО «ГУТА-БАНК». 117452, г. Москва, Симферопольский б-р, 22, корп. 3
  - Дополнительный офис «Серпуховской» Московского филиала ОАО «ГУТА-БАНК». 115093, г. Москва, Партийный пер., д. 1, корп. 3
5. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Нижнем Новгороде – г. Нижний Новгород, ул. Новая, д.28:
  - Дополнительный офис «Верхневолжский» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Нижнем Новгороде. 603155, г. Нижний Новгород, ул. Минина, дом 19/6.
  - Операционный офис «Горки» в г. Казани Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Нижнем Новгороде. 420140, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Юлиуса Фучика, д. 133, пом. 1002.
  - Операционный офис «Университетский» в г. Самаре Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Нижнем Новгороде. 443086, Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н, ул. Ново-Садовая, д. 181а.
6. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Новосибирске – г. Новосибирск, ул. Никитина, 14
  - Дополнительный офис "Студенческий" Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г.Новосибирске. 630073, г.Новосибирск, проспект Карла Маркса, д.39
  - Дополнительный офис «На Гоголя» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г.Новосибирске. 630005, г.Новосибирск, ул. Гоголя, д. 21.
7. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г.Ростов-на-Дону – г. Ростов-на-Дону, ул.М.Горького, 243/24
  - Операционный офис «Краснознаменский» в г. Волгограде Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Ростов-на-Дону. 400131, Россия, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. Краснознаменная, д. 10.
8. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Краснодаре - г. Краснодар, ул. Красных партизан, 567
  - Дополнительный офис «На Красной» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г.Краснодаре. 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красная, д. 149, кв. 41.
9. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Екатеринбурге – г. Екатеринбург, ул. Красноармейская, д.41.
  - Дополнительный офис «На Гагарина» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Екатеринбурге. 620062, г.Екатеринбург, пр-т Ленина, д. 70 / ул. Гагарина, д. 18, Литер Ф;

г. Тамбов:

- Операционный офис «Октябрьский» в г. Тамбове ОАО «ГУТА-БАНК», 392000, г. Тамбов, ул. Октябрьская, дом 22, литер Е.

г. Воронеж:

- Операционный офис «Кольцовский» в г. Воронеже ОАО «ГУТА-БАНК».

Председатель Совета директоров Банка Ривкин Денис Владимирович.

Среднесписочная численность персонала банка на 31 декабря 2011 года 453 ед. (на 31 декабря 2010г. – 293 ед.)

По состоянию на 31 декабря 2011 года акциями Банка владели следующие участники:

| Наименование акционеров первого уровня                             | Доля в уставном капитале |
|--|--------------------------|
| 1. Общество с ограниченной ответственностью «ШКОУТ»                | 16,2294%                 |
| 2. Общество с ограниченной ответственностью «БРАСОР»               | 16,2294%                 |
| 3. Общество с ограниченной ответственностью «БРЕНИТ»               | 16,2294%                 |
| 4. Общество с ограниченной ответственностью «ФИОЛИ»                | 16,2294%                 |
| 5. Общество с ограниченной ответственностью «АНТИГОР»              | 16,1836%                 |
| 6. Открытое акционерное общество «Кондитерский концерн Бабаевский» | 7,1032 %                 |
| 7. Открытое акционерное общество «РОТ ФРОНТ»                       | 7,1032 %                 |
| 8. Прочие акционеры  | 4,6924%                  |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>100%</b>              |

Конечными владельцами Банка является группа физических лиц. Банк не имеет существенной концентрации операций с конечными владельцами.

Банк имеет вложения в частное охранное предприятие, влияние показателей отчетности которого считает несущественным. По этой причине консолидация отчетности не проводилась.

30 марта 2011 г. ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» подтвердило Банку кредитный рейтинг по результатам деятельности в 2010г. по национальной шкале: «А» со стабильными перспективами. Данный рейтинг свидетельствует о том, что Банк относится к классу заёмщиков с высоким уровнем надёжности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий. Вероятность реструктуризации долга или его части минимальна.

В рейтингах РИА «РосБизнесКонсалтинг» Банк к концу 2011 занимал следующие позиции:

- 173-е место по размеру чистых активов (+41 позиция за 2011 год);
- 209-е место по кредитному портфелю (+20 позиций за 2011 год);
- 198-е место по депозитному портфелю (+46 позиций за 2011 год);
- 156-е место по депозитам юридическим лицам (+1 позиция за 2011 год);
- 260-е место по депозитам физическим лицам (+116 позиций за 2011 год);
- 196-е место по вложениям в ценные бумаги (+83 позиции за 2011 год).

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 25 мая 2012г. присвоило рейтинг кредитоспособности ОАО «ГУТА-БАНК» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный». Срок действия с 25 мая 2012г. по 24 мая 2013 года или до изменения рейтинга.

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

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

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

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

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

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

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

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

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

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

Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

## 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с

*Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности*

корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

- кредитов и дебиторской задолженности, включая признание процентных доходов и формирование резервов под обесценение;
- основных средств и нематериальных активов;
- долговых обязательств и капитала Банка;
- налоговых обязательств Банка.

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

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

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» – «Переклассификация финансовых активов» Банк 31 декабря 2008 года переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли в категории имеющих в наличии для продажи, удерживаемые до погашения. Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указаны балансовая стоимость и справедливая стоимость всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

|  | <i>в тысячах рублей</i>                              |                        |
|--|--|------------------------|
|  | Балансовая стоимость<br>(амортизированная стоимость) | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения |  |                        |
| Субфедеральные облигации                     | 13 531   | 13 713                 |
| Имеющиеся в наличии для продажи              |  |                        |
| Корпоративные облигации                      | 42 148   | 42 148                 |
| <b>Итого</b>                                 | <b>55 675</b>  | <b>76 982</b>          |

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

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

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

существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавлива-

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

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 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 предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 33.

## 4. Принципы учетной политики

### 4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень

2);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

#### 4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных

условий:

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы переданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушения эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков *обеспеченного финансового актива* включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально

признается по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

#### 4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

или

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

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

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

или

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

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

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

- в) Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или

эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

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

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

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

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

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### 4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

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

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств) и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля иден-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.8. Средства в других банках

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

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

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

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

#### 4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

– тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

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

Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на

момент погашения определяется по формуле наращения процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### 4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Впоследствии они отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном разделе примечаний для этих категорий активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым

#### 4.13. 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).

Недвижимое имущество Банка отражается по переоцененной (справедливой) стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных с даты переоценки. Переоценка недвижимого имущества осуществляется регулярно на основе результатов оценок, выполняемых независимым профессиональным оценщиком. Частота переоценок зависит от существенности изменения справедливой стоимости объектов недвижимости. При этом существенным считается изменение балансовой стоимости актива более, чем на 20 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Переоценка основных средств производится Банком по восстановительной стоимости. Данный способ заключается в пропорциональном изменении суммы начисленной амортизации изменению первоначальной стоимости основного средства до его восстановительной стоимости, так, что после переоценки балансовая стоимость актива равна его переоцененной величине.

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убыток признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах, в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

#### 4.14. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или

продажи в ходе обычной деятельности.

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

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

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

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

#### 4.15. Амортизация

Амортизация начисляется Банком по методу равномерного списания в течение срока полезной службы с использованием следующих норм амортизации:

**1 группа** – недвижимое имущество (помещения и капитальные сооружения). Первоначальный срок полезного использования 50 лет. Годовая норма амортизации определяется по ре-

зультатам проведенной независимым оценщиком оценки, исходя из оставшегося предполагаемого срока службы.

**2 группа** – автотранспортные средства, офисная мебель, специальное банковское оборудование и прочий производственный инвентарь. Первоначальный срок полезного использования 5-20 лет. Годовая норма амортизации 5-20 %.

**3 группа** – вычислительная техника и оргтехника. Первоначальный срок полезного использования 5 лет. Годовая норма амортизации 20 %.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка.

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

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

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

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

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

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

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

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

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

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический

район, в котором осуществляется деятельность;

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

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

#### 4.17. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

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

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

#### 4.18. Прочие активы

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

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

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

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

#### 4.19. Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных

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

#### 4.20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

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

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

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

#### 4.22. Обязательства кредитного характера

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

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

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

#### 4.23. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над

номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### 4.24. Привилегированные акции

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

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

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

#### 4.26. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

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

#### 4.27. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.28. Налог на прибыль

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

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

#### 4.29. Переоценка иностранной валюты.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих-

ся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рублей за 1 доллар США (2010 г. – 30,4769 рублей за 1 доллар США), 41,6714 рублей за 1 евро (2010 г. – 40,3331 рублей за 1 евро).

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

#### 4.30. Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются не большие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

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

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.32. Взаимозачеты

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

#### 4.33. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1988 года.

#### 4.34. Оценочные обязательства

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

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

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

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

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

#### 4.36. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой сторо-

ной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

в тысячах рублей

|  | 2011             | 2010             |
|--|------------------|------------------|
| Наличные средства  | 515 033          | 587 124          |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 512 936          | 620 567          |
| Корреспондентские счета в банках:                              |                  |                  |
| Российской Федерации   | 128 852          | 65 743           |
| других стран   | 577 658          | 469 396          |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                | <b>1 734 479</b> | <b>1 742 830</b> |

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

в тысячах рублей

|   | Инвестиционный рейтинг | Спекулятивный рейтинг | Нет рейтингов | Итого          |
|---|------------------------|-----------------------|---------------|----------------|
| Корреспондентские счета и кредиты до востребования в банках:                          |                        |                       |               |                |
| - Российской Федерации  | 73 695                 | 4 489                 | 50 668        | 128 852        |
| - других стран  | 576 548                | -                     | 1 110         | 577 658        |
| <b>Итого остатков средств на корреспондентских счетах и кредитов до востребования</b> | <b>650 243</b>         | <b>4 489</b>          | <b>51 778</b> | <b>706 510</b> |

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

в тысячах рублей

|   | Инвестиционный рейтинг | Спекулятивный рейтинг | Нет рейтингов | Итого          |
|---|------------------------|-----------------------|---------------|----------------|
| Корреспондентские счета и кредиты до востребования в банках:                          |                        |                       |               |                |
| - Российской Федерации  | 44 056                 | 3 799                 | 17 888        | 65 743         |
| - других стран  | 440 098                | 29 298                | -             | 469 396        |
| <b>Итого остатков средств на корреспондентских счетах и кредитов до востребования</b> | <b>484 154</b>         | <b>33 097</b>         | <b>17 888</b> | <b>535 139</b> |

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые

активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что ключевой управленческий персонал оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

|   | <i>в тысячах рублей</i> |                |
|---|-------------------------|----------------|
|   | <b>2011</b>             | <b>2010</b>    |
| Корпоративные облигации   | 2 522 938               | 641 104        |
| Облигации федерального займа  | 50 416                  | 51 512         |
| Долевые ценные бумаги   | 23 137                  | 28 270         |
| <b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>2 596 491</b>        | <b>720 886</b> |

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле банка за 31 декабря 2011 года имеют срок погашения в августе 2016 года текущую ставку купона 7,0 % и эффективную доходность вложений от 12 % до 14 %.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными и средними российскими компаниями. Срок погашения облигаций варьируется с марта 2012 года по октябрь 2018 года (2010 г.: облигаций с февраля 2011 года по март 2017 года). Ставка купона от 6,25 % до 19,0 % (2010 г.: 7,40 % до 18,0 %), эффективная доходность вложений от 5,46% до 17,83% (2010 г.: от 6,32% до 18,79%)

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списания, обусловленные кредитным риском.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

|                              | <i>в тысячах рублей</i>       |                              |                      |                  |
|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------|------------------|
|                              | <b>Инвестиционный рейтинг</b> | <b>Спекулятивный рейтинг</b> | <b>Нет рейтингов</b> | <b>Итого</b>     |
| Облигации федерального займа | 50 416                        | -                            | -                    | 50 416           |
| Корпоративные облигации      | 515 966                       | 2 006 972                    | -                    | 2 522 938        |
| <b>Итого</b>                 | <b>566 382</b>                | <b>2 006 972</b>             | <b>-</b>             | <b>2 573 354</b> |

Долевые ценные бумаги имеют рыночные котировки и отражены в отчетности банка за 31 декабря 2011 года на основании данных с наблюдаемых рынков.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

|                              | <i>в тысячах рублей</i>       |                              |                      |                |
|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------|----------------|
|                              | <b>Инвестиционный рейтинг</b> | <b>Спекулятивный рейтинг</b> | <b>Нет рейтингов</b> | <b>Итого</b>   |
| Облигации федерального займа | 51 512                        | -                            | -                    | 51 512         |
| Корпоративные облигации      | 149 281                       | 381 408                      | 110 415              | 641 104        |
| <b>Итого</b>                 | <b>200 793</b>                | <b>381 408</b>               | <b>110 415</b>       | <b>692 616</b> |

Долевые ценные бумаги имеют рыночные котировки и отражены в отчетности банка за 31 декабря 2010 года на основании данных с наблюдаемых рынков.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в составе торгового портфеля отсутствовали долговые ценные бумаги с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Так как данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

**7. Средства в других банках**

|  | <i>в тысячах рублей</i> |                  |
|--|-------------------------|------------------|
|  | 2011                    | 2010             |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах | 3 147                   | 2 887            |
| Кредиты и депозиты в других банках                               | 1 800 451               | 1 750 500        |
| Векселя финансовых учреждений                                    | 2 006 164               | 705 828          |
| Прочие счета в финансовых учреждениях                            | -                       | -                |
| <b>Итого кредитов и депозитов в других банках</b>                | <b>3 809 762</b>        | <b>2 459 215</b> |

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

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

|                                      | <i>в тысячах рублей</i>                          |  |                               |                  |
|--------------------------------------|--|--|-------------------------------|------------------|
|                                      | Корреспондентские счета в кредитных организациях | Срочные межбанковские кредиты и депозиты | Векселя финансовых учреждений | Итого            |
| <b>Текущие и необесцененные</b>      |  |  |                               |                  |
| - в других банках                    | 3 147  | 1 800 451                                | 2 006 164                     | 3 809 762        |
| <b>Итого средств в других банках</b> | <b>3 147</b>                                     | <b>1 800 451</b>                         | <b>2 006 164</b>              | <b>3 809 762</b> |

По состоянию за 31 декабря 2011 года как депозит в других банках отражен неснижаемый остаток на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации и иностранных банках.

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

|                                      | <i>в тысячах рублей</i>                          |  |                               |                  |
|--------------------------------------|--|--|-------------------------------|------------------|
|                                      | Корреспондентские счета в кредитных организациях | Срочные межбанковские кредиты и депозиты | Векселя финансовых учреждений | Итого            |
| <b>Текущие и необесцененные</b>      |  |  |                               |                  |
| - в других банках                    | 2 887  | 1 750 500                                | 705 828                       | 2 459 215        |
| <b>Итого средств в других банках</b> | <b>2 887</b>                                     | <b>1 750 500</b>                         | <b>705 828</b>                | <b>2 459 215</b> |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и необесцененные средства в других банках, включают средства в других банках, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках: в сумме 1 800 451 тысяча рублей были размещены в ВТБ 24 (ЗАО), ОАО «МДМ-БАНК», ОАО «МСП Банк» и ОАО «Нордеа Банк» сроком от 11 до 31 дня по эффективной ставке от 3,96% до 6,16%.

По состоянию за 31 декабря 2010 года средства в других банках: в сумме 1 750 000 тысяч рублей были размещены в ОАО «Сбербанк России», ОАО «МДМ-БАНК» и «РОСБР» (ОАО) сроком от 11 до 31 дня по эффективной ставке от 2,53% до 3,3 %, в сумме 12 000\$ были размещены в ЗАО «ВТБ-24» по эффективной ставке 2,0 %.

Учтенные векселя не имеют котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием эффек-

тивных процентных ставок от 2,0 % до 9,5 % (2010 год: от 4,54 % до 7,8 %) в зависимости от кредитного риска заемщика и срока погашения. Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

|   | <i>в тысячах рублей</i> |                  |
|---|-------------------------|------------------|
|   | 2011                    | 2010             |
| Кредиты крупному и среднему бизнесу                         | 2 713 463               | 1 806 452        |
| Кредиты предприятиям малого бизнеса                         | 4 042 815               | 2 574 971        |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)          | 85 102                  | 50 600           |
| Ипотечные кредиты   | 7 639                   | 8 989            |
| Дебиторская задолженность                                   | 262                     | 262              |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (99 989)                | (222 413)        |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>            | <b>6 749 292</b>        | <b>4 218 861</b> |

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

|  | <i>в тысячах рублей</i>             |                                     |                         |                   |                           |           |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------|---------------------------|-----------|
|  | Кредиты крупному и среднему бизнесу | Кредиты предприятиям малого бизнеса | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого     |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года                        | 75 126                              | 145 476                             | 1 307                   | 242               | 262                       | 222 413   |
| Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | (25 031)                            | (96 850)                            | (353)                   | (190)             | -                         | (122 424) |
| Кредиты, списанные в течение года как безнадежные  |                                     |                                     |                         |                   |                           |           |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года                      | 50 095                              | 48 626                              | 954                     | 52                | 262                       | 99 989    |

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

|  | <i>в тысячах рублей</i>             |                                     |                         |                   |                           |         |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------|---------------------------|---------|
|  | Кредиты крупному и среднему бизнесу | Кредиты предприятиям малого бизнеса | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого   |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года                        | 188 833                             | 15 630                              | 18 170                  | -                 | 262                       | 222 895 |
| Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | (113 707)                           | 129 846                             | (16 863)                | 242               | -                         | (482)   |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года                      | 75 126                              | 145 476                             | 1 307                   | 242               | 262                       | 222 413 |

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

|  | <i>в тысячах рублей</i> |      |
|--|-------------------------|------|
|  | 2011                    | 2010 |
| Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования | 262                     | 262  |

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

|  | 2011     | 2010     |
|--|----------|----------|
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности | (262)    | (262)    |
| <b>Итого дебиторская задолженность</b>           | <b>0</b> | <b>0</b> |

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики следующая:

|                              | 2011                     |            | 2010                     |            |
|------------------------------|--------------------------|------------|--------------------------|------------|
|                              | Сумма (в тысячах рублей) | %          | Сумма (в тысячах рублей) | %          |
| Полиграфическая деятельность | 43 134                   | 0,6        | 23 123                   | 0,6        |
| Производство                 | 1 521 129                | 22,5       | 209 307                  | 5,0        |
| Сельское хозяйство           | 42 440                   | 0,6        | 4 800                    | 0,1        |
| Торговля                     | 336 966                  | 5,0        | 227 641                  | 5,5        |
| Физические лица              | 91 735                   | 1,4        | 59 589                   | 1,4        |
| Операции с недвижимостью     | 2 508 345                | 37,2       | 1 977 368                | 46,7       |
| Прочие                       | 2 205 543                | 32,7       | 1 717 033                | 40,7       |
| <b>ИТОГО</b>                 | <b>6 749 292</b>         | <b>100</b> | <b>4 218 861</b>         | <b>100</b> |

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 19 заемщиков (2010 г. – 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тысяч рублей (2010 г. – 100 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 5 808 967 тысячи рублей (2010 г. – 3 417 780 тысячи рублей), или 84,8 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г. – 82 %).

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

*в тысячах рублей*

|   | Кредиты<br>крупному<br>и средне-<br>му бизне-<br>су | Кредиты<br>предприятиям<br>малого биз-<br>неса | Потребительские<br>кредиты | Ипотечные<br>кредиты | Дебиторская<br>зadolжен-<br>ность | Итого            |
|---|---|--|----------------------------|----------------------|-----------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты                            | 319 086   | 24 301   | 35 266                     | -                    | -                                 | 378 653          |
| Кредиты, обеспеченные:                            |   |  |                            |                      |                                   |                  |
| - требованиями к Банку и денежными средствами     | -   | -  | -                          | -                    | -                                 | -                |
| - обращающимися ценными бумагами                  | -   | -  | -                          | -                    | -                                 | -                |
| - недвижимостью                                   | 1 814 390   | 3 772 237                                      | -                          | 7 587                | -                                 | 5 594 214        |
| - поручительством                                 | -   | 167 448  | 42 157                     | -                    | -                                 | 209 605          |
| - прочими активами                                | 529 892   | 30 203   | 6 725                      | -                    | -                                 | 566 820          |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>2 663 368</b>                                    | <b>3 994 189</b>                               | <b>84 148</b>              | <b>7 587</b>         | <b>-</b>                          | <b>6 749 292</b> |

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

*в тысячах рублей*

|   | Кредиты<br>крупному<br>и средне-<br>му бизне-<br>су | Кредиты<br>предприятиям<br>малого биз-<br>неса | Потребительские<br>кредиты | Ипотечные<br>кредиты | Дебиторская<br>зadolжен-<br>ность | Итого  |
|---|---|--|----------------------------|----------------------|-----------------------------------|--------|
| Необеспеченные кредиты                        | 1 444   | 53 338   | 25 742                     | -                    | -                                 | 80 524 |
| Кредиты, обеспеченные:                        |   |  |                            |                      |                                   |        |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | -   | -  | -                          | -                    | -                                 | -      |

|   | Кредиты<br>крупному<br>и средне-<br>му бизне-<br>су | Кредиты<br>предприятиям<br>малого биз-<br>неса | Потребительские<br>кредиты | Ипотеч-<br>ные кре-<br>диты | Дебиторская<br>задолжен-<br>ность | Итого            |
|---|---|--|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------|
| - обращающимися ценны-<br>ми бумагами                   |   |  |                            |                             |                                   |                  |
| - недвижимостью   | 1 229 934   | 2 208 758                                      | -                          | 8 747                       | -                                 | 3 447 439        |
| - поручительством                                       | 15 355  | 121 681  | 17 913                     | -                           | -                                 | 154 949          |
| - прочими активами                                      | 484 593   | 45 718   | 5 638                      | -                           | -                                 | 535 949          |
| <b>Итого кредитов и деби-<br/>торской задолженности</b> | <b>1 731 326</b>                                    | <b>2 429 495</b>                               | <b>49 293</b>              | <b>8 747</b>                | <b>-</b>                          | <b>4 218 861</b> |

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

*в тысячах рублей*

|   | Кредиты<br>крупно-<br>му и<br>средне-<br>му биз-<br>несу | Кредиты<br>предприяти-<br>ям малого<br>бизнеса | Потребительские<br>кредиты | Ипотеч-<br>ные кре-<br>диты | Дебиторская<br>задолжен-<br>ность | Итого            |
|---|--|--|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------|
| <b>Текущие и необесце-<br/>ненные</b>   |  |  |                            |                             |                                   |                  |
| Кредиты крупным заем-<br>щикам с кредитной исто-<br>рией свыше двух лет             | 1 708 364  | 599 987  | 26 006                     | -                           | -                                 | 2 334 357        |
| Кредиты предприятиям<br>малого бизнеса  | -  | 3 192 553                                      |                            |                             |                                   | 3 192 553        |
| Кредиты новым заемщи-<br>кам  | 647 083  | 209 387  | 35 761                     | -                           |                                   | 892 231          |
| Кредиты прочим заемщи-<br>кам   | 319 527  | -  | 22 383                     | 7 639                       |                                   | 349 549          |
| <b>Итого текущих и не-<br/>обесцененных</b>   | <b>2 674 974</b>   | <b>4 001 927</b>                               | <b>84 150</b>              | <b>7 639</b>                | <b>-</b>                          | <b>6 768 690</b> |
| <b>Просроченные, но не-<br/>обесцененные</b>  |  |  |                            |                             |                                   |                  |
| с задержкой платежа до<br>30 дней   | -  | -  | 31                         | -                           |                                   | 31               |
| с задержкой платежа от<br>31 до 60 дней   | -  |  | 67                         | -                           |                                   | 67               |
| с задержкой платежа от<br>61 до 90 дней   | -  |  | 123                        | -                           |                                   | 123              |
| с задержкой платежа от<br>91 до 180 дней  | -  | -  | 20                         | -                           |                                   | 20               |
| с задержкой платежа от<br>181 до 360 дней   | -  |  | 148                        | -                           |                                   | 148              |
| с задержкой платежа<br>свыше 360 дней   | -  |  | 133                        | -                           |                                   | 133              |
| <b>Итого просроченных,<br/>но необесцененных</b>                                    | <b>-</b>   | <b>-</b>                                       | <b>522</b>                 | <b>-</b>                    |                                   | <b>522</b>       |
| <b>Индивидуально обесце-<br/>ненные:</b>  |  |  |                            |                             |                                   |                  |
| с задержкой платежа<br>свыше 360 дней   | 38 489   | 40 888   | 430                        | -                           | 262                               | 80 069           |
| <b>Итого индивидуально<br/>обесцененных</b>   | <b>38 489</b>  | <b>40 888</b>                                  | <b>430</b>                 | <b>-</b>                    | <b>262</b>                        | <b>80 069</b>    |
| <b>Общая сумма кредитов и<br/>дебиторской задолжен-<br/>ности до вычета резерва</b> | <b>2 713 463</b>   | <b>4 042 815</b>                               | <b>85 102</b>              | <b>7 639</b>                | <b>262</b>                        | <b>6 849 281</b> |
| <b>Резерв под обесценение</b>   | <b>(50 095)</b>  | <b>(48 626)</b>                                | <b>(954)</b>               | <b>(52)</b>                 | <b>(262)</b>                      | <b>(99 989)</b>  |
| <b>Итого кредитов и деби-<br/>торской задолженности</b>                             | <b>2 663 368</b>   | <b>3 994 189</b>                               | <b>84 148</b>              | <b>7 587</b>                | <b>-</b>                          | <b>6 749 292</b> |

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

в тысячах рублей

|  | Кредиты<br>крупному<br>и сред-<br>нему<br>бизнесу | Кредиты<br>предприятиям<br>малого биз-<br>неса | Потре-<br>би-<br>тельские<br>кредиты | Ипотеч-<br>ные кре-<br>диты | Дебиторская<br>задолженность | Итого            |
|--|---|--|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------|
| <b>Текущие и необесце-<br/>ненные</b>                                      |   |  |                                      |                             |                              |                  |
| Кредиты крупным заем-<br>щикам с кредитной исто-<br>рией свыше двух лет    | 996   |  | 24 648                               | -                           | -                            | 25 644           |
| Кредиты предприятиям<br>малого бизнеса                                     |   | 599 969  |                                      |                             |                              | 599 969          |
| Кредиты новым заемщи-<br>кам   | 16 968  | 1 897 889                                      | 14 289                               | 8 989                       |                              | 1 938 135        |
| Кредиты прочим заемщи-<br>кам  | 1 708 554   | 2 454  | 9 428                                |                             |                              | 1 720 436        |
| <b>Итого текущих и не-<br/>обесцененных</b>                                | <b>1 726 518</b>                                  | <b>2 500 312</b>                               | <b>48 365</b>                        | <b>8 989</b>                | <b>-</b>                     | <b>4 284 184</b> |
| <b>Просроченные, но не-<br/>обесцененные</b>                               |   |  |                                      |                             |                              |                  |
| с задержкой платежа до<br>30 дней  | -   | -  | 70                                   | -                           |                              | 70               |
| с задержкой платежа от<br>90 до 180 дней                                   | -   | -  | 82                                   | -                           |                              | 82               |
| <b>Итого просроченных, но<br/>необесцененных</b>                           | <b>-</b>  | <b>-</b>                                       | <b>152</b>                           | <b>-</b>                    | <b>-</b>                     | <b>152</b>       |
| <b>Индивидуально обесце-<br/>ненные:</b>                                   |   |  |                                      |                             |                              |                  |
| с задержкой платежа от<br>180 до 360 дней                                  | -   | -  | 133                                  | -                           |                              | 133              |
| с задержкой платежа<br>свыше 360 дней                                      | 79 934  | 75 618   | 1 950                                | -                           | 262                          | 157 764          |
| <b>Итого индивидуально<br/>обесцененных</b>                                | <b>79 934</b>                                     | <b>75 618</b>                                  | <b>2 083</b>                         | <b>-</b>                    | <b>262</b>                   | <b>157 897</b>   |
| Общая сумма кредитов и<br>дебиторской задолженно-<br>сти до вычета резерва | 1 806 452   | 2 575 930                                      | 50 600                               | 8 989                       | 262                          | 4 442 233        |
| Резерв под обесценение   | (75 126)  | (146 435)                                      | (1 307)                              | (242)                       | (262)                        | (223 372)        |
| <b>Итого кредитов и деби-<br/>торской задолженности</b>                    | <b>1 731 326</b>                                  | <b>2 429 495</b>                               | <b>49 293</b>                        | <b>8 747</b>                | <b>-</b>                     | <b>4 218 861</b> |

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия кото-  
рых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесце-  
ненными.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности  
приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 де-  
кабря 2010 года.

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

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

в тысячах рублей

|   | 2011          | 2010           |
|---|---------------|----------------|
| Облигации федерального займа  | -             | -              |
| Региональные и муниципальные облигации  | 42 148        | 48 823         |
| Корпоративные облигации   | 21 081        | 83 498         |
| Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии<br>для продажи | (21 081)      | (22 437)       |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>              | <b>42 148</b> | <b>109 884</b> |

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2011 года:

|  | <i>в тысячах рублей</i> |                       |               |               |
|--|-------------------------|-----------------------|---------------|---------------|
|  | Инвестиционный рейтинг  | Спекулятивный рейтинг | Нет рейтингов | Итого         |
| Муниципальные и субфедеральные облигации | -                       | 42 148                |               | 42 148        |
| Корпоративные облигации                  | -                       | -                     | 21 081        | 21 081        |
| <b>Итого</b>                             | -                       | <b>42 148</b>         | <b>21 081</b> | <b>63 229</b> |

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

|  | <i>в тысячах рублей</i>                  |                         |               |
|--|--|-------------------------|---------------|
|  | Муниципальные и субфедеральные облигации | Корпоративные облигации | Итого         |
| Текущие и необесцененные                             |  |                         |               |
| - со спекулятивным рейтингом                         | 42 148                                   | -                       | 42 148        |
| - без рейтинга                                       | -  | -                       | -             |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b>                |  |                         |               |
| Индивидуально обесцененные                           |  |                         |               |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                 | -  | 21 081                  | 21 081        |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>              |  |                         |               |
| Резерв под обесценение                               | -  | (21 081)                | (21 081)      |
| <b>Итого долговых активов, в наличии для продажи</b> | <b>42 148</b>                            | <b>-</b>                | <b>42 148</b> |

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2010 года:

|  | <i>в тысячах рублей</i> |                       |               |                |
|--|-------------------------|-----------------------|---------------|----------------|
|  | Инвестиционный рейтинг  | Спекулятивный рейтинг | Нет рейтингов | Итого          |
| Муниципальные и субфедеральные облигации | -                       | 48 823                | -             | 48 823         |
| Корпоративные облигации                  | -                       | -                     | 83 498        | 83 498         |
| <b>Итого</b>                             | -                       | <b>48 823</b>         | <b>83 498</b> | <b>132 321</b> |

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

|  | <i>в тысячах рублей</i>                  |                         |                |
|--|--|-------------------------|----------------|
|  | Муниципальные и субфедеральные облигации | Корпоративные облигации | Итого          |
| Текущие и необесцененные                             |  |                         |                |
| - со спекулятивным рейтингом                         | 48 823                                   | -                       | 48 823         |
| - без рейтинга                                       | -  | 57 113                  | 57 113         |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b>                | <b>48 823</b>                            | <b>57 113</b>           | <b>105 936</b> |
| Индивидуально обесцененные                           |  |                         |                |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                 | -  | 26 385                  | 26 385         |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>              | -  | <b>26 385</b>           | <b>26 385</b>  |
| Резерв под обесценение                               |  | (22 437)                | (22 437)       |
| <b>Итого долговых активов, в наличии для продажи</b> | <b>48 823</b>                            | <b>61 061</b>           | <b>109 884</b> |

**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения***в тысячах рублей*

|   | 2011          | 2010           |
|---|---------------|----------------|
| Субфедеральные облигации                                  | 13 531        | 184 774        |
| <b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b> | <b>13 531</b> | <b>184 774</b> |

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

*в тысячах рублей*

|  | Инвестици-<br>онный рей-<br>тинг | Спекуля-<br>тивный<br>рейтинг | Нет рей-<br>тингов | Итого         |
|--|----------------------------------|-------------------------------|--------------------|---------------|
| Муниципальные и субфедеральные облигации | -                                | 13 531                        | -                  | 13 531        |
| <b>Итого</b>                             | <b>-</b>                         | <b>13 531</b>                 | <b>-</b>           | <b>13 531</b> |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию за 31 декабря 2010 года у Банка нет индивидуально обесцененных, а также с пересмотренными условиями финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

*в тысячах рублей*

|  | Инвестици-<br>онный рей-<br>тинг | Спекуля-<br>тивный<br>рейтинг | Нет рей-<br>тингов | Итого          |
|--|----------------------------------|-------------------------------|--------------------|----------------|
| Муниципальные и субфедеральные облигации | -                                | 127 022                       | 57 752             | 184 774        |
| <b>Итого</b>                             | <b>-</b>                         | <b>127 022</b>                | <b>57 752</b>      | <b>184 774</b> |

**11. Основные средства и нематериальные активы***в тысячах рублей*

|   | Недвижимое<br>имущество | Оргтехника и<br>офисное обо-<br>рудование | Автотранспорт | Итого<br>основных<br>средств |
|---|-------------------------|---|---------------|------------------------------|
| Стоимость (или оценка) за 31 де-<br>кабря 2009 года       | 28 026                  | 84 627                                    | 5 638         | 118 291                      |
| Накопленная амортизация                                   | (5 226)                 | (18 909)                                  | (2 227)       | (26 362)                     |
| <b>Балансовая стоимость за 31 де-<br/>кабря 2009 года</b> | <b>22 800</b>           | <b>65 718</b>                             | <b>3 411</b>  | <b>91 929</b>                |
| Поступления   | -                       | 24 931                                    | 3 716         | 28 647                       |
| Выбытия (первоначальная стои-<br>мость)                   | -                       | (2 428)                                   | (534)         | (2 962)                      |
| Выбытия (амортизация)                                     | -                       | 439                                       | 534           | 973                          |
| Амортизационные отчисления                                | (560)                   | (15 214)                                  | (1 291)       | 17 065                       |
| <b>Балансовая стоимость за 31 де-<br/>кабря 2010 года</b> | <b>22 240</b>           | <b>73 446</b>                             | <b>5 836</b>  | <b>101 522</b>               |
| Стоимость (или оценка) за 31 де-<br>кабря 2010 года       | 28 026                  | 107 130                                   | 8 820         | 143 976                      |
| Накопленная амортизация                                   | (5 786)                 | (33 684)                                  | (2 984)       | (42 454)                     |
| <b>Балансовая стоимость за 31 де-<br/>кабря 2010 года</b> | <b>22 240</b>           | <b>73 446</b>                             | <b>5 836</b>  | <b>101 522</b>               |
| Поступления   | -                       | 39 037                                    | 589           | 39 626                       |
| Выбытия (первоначальная стои-<br>мость)                   | -                       | (4 207)                                   | -             | (4 207)                      |
| Выбытия (амортизация)                                     | -                       | 1 530                                     | -             | 1 530                        |
| Амортизационные отчисления                                | (561)                   | (19 645)                                  | (1 720)       | (21 926)                     |
| <b>Балансовая стоимость за 31 де-<br/>кабря 2011 года</b> | <b>21 679</b>           | <b>90 161</b>                             | <b>4 705</b>  | <b>116 545</b>               |
| Стоимость (или оценка) за 31 де-<br>кабря 2011 года       | 28 026                  | 141 960                                   | 9 409         | 179 395                      |

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

|   | Недвижимое<br>имущество | Оргтехника и<br>офисное обо-<br>рудование | Автотранспорт | Итого<br>основных<br>средств |
|---|-------------------------|---|---------------|------------------------------|
| Накопленная амортизация                                   | (6 347)                 | (51 799)                                  | (4 704)       | (62 850)                     |
| <b>Балансовая стоимость за 31 де-<br/>кабря 2011 года</b> | <b>21 679</b>           | <b>90 161</b>                             | <b>4 705</b>  | <b>116 545</b>               |

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

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

## 12. Инвестиции в ассоциированные организации

|  | <i>в тысячах рублей</i> |          |
|--|-------------------------|----------|
|  | 2011                    | 2010     |
| Номинальная стоимость инвестиций                             | 23                      | 23       |
| Резерв под обесценение                                       | (16)                    | (23)     |
| <b>Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании</b> | <b>7</b>                | <b>0</b> |

Как указывалось выше, Банк имеет вложения в компании, влияние которых считает не существенным, по этой причине консолидированная отчетность не составлялась

## 13. Инвестиционная недвижимость

|   | <i>в тысячах рублей</i> |              |
|---|-------------------------|--------------|
|   | 2011                    | 2010         |
| Восстановительная стоимость   | 14 220                  | 14 220       |
| Амортизация   | (4 550)                 | (4 267)      |
| Резерв под обесценение  | -                       | (744)        |
| <b>Итого справедливая стоимость инвестиционной недви-<br/>жимости</b> | <b>9670</b>             | <b>9 209</b> |

Здание (пристройка) общей площадью 290,5 кв. м, в незначительной части используется банком в основной деятельности, поэтому по МСФО классифицировано как инвестиционная недвижимость по первоначальной стоимости. Банком был проведен тест на обесценение, по результатам тестирования был создан резерв. При оценке пристройки использовались сравнительный и доходный подход. Ставка дисконтирования денежных потоков от аренды в процессе применения доходного подхода рассчитывалась по модели CAPM.

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

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

|  | <i>в тысячах рублей</i> |              |
|--|-------------------------|--------------|
|  | 2011                    | 2010         |
| Менее 1 года                                   | 2 031                   | 1 546        |
| От 1 до 5 лет                                  | 6 671                   | 6 184        |
| После 5 лет                                    | -                       | -            |
| <b>Итого требований по операционной аренде</b> | <b>8 702</b>            | <b>7 730</b> |

Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2011 году, составила 2 031 тысяча рублей (2010 г.: 1 546 тысяч рублей).

**14. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

|   | <i>в тысячах рублей</i> |      |
|---|-------------------------|------|
|   | 2011                    | 2010 |
| Земельный участок   | 47 775                  | -    |
| Недвижимое имущество  | 7 125                   | -    |
| <b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b> | <b>54 900</b>           |      |

В качестве долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи», представлено имущество Банка, полученное в результате реализации прав собственности на обеспечение по ссуде

**15. Прочие активы**

|   | <i>в тысячах рублей</i> |               |
|---|-------------------------|---------------|
|   | 2011                    | 2010          |
| Денежные средства с ограниченным правом использования     | 6 020                   | 3 876         |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи             | 15 999                  | 6 037         |
| Предоплата по налогам                                     | 5                       | 556           |
| Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам | 5 529                   | 2 631         |
| Материалы, запасные части                                 | 3 119                   | 2 980         |
| Расчеты по конверсионным и срочным сделкам                | 7 470                   | -             |
| Прочее  | 22 892                  | 18 827        |
| За вычетом резервов под обесценение                       | (37)                    | (141)         |
| <b>Итого прочих активов</b>                               | <b>60 997</b>           | <b>34 766</b> |

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов:

|   | <i>в тысячах рублей</i> |            |
|---|-------------------------|------------|
|   | 2011                    | 2010       |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 141                     | 258        |
| Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года               | (104)                   | (117)      |
| Списание активов за счет резервов   | -                       | -          |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>           | <b>37</b>               | <b>141</b> |

**16. Средства других банков**

|  | <i>в тысячах рублей</i> |              |
|--|-------------------------|--------------|
|  | 2011                    | 2010         |
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | 986                     | 4 878        |
| <b>Итого</b>                                     | <b>986</b>              | <b>4 878</b> |

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, как депозит других банков, отражен неснижаемый остаток на счетах банка-респондента ОАО КБ «Торжокуниверсал-банка»

**17. Средства клиентов**

|  | <i>в тысячах рублей</i> |           |
|--|-------------------------|-----------|
|  | 2011                    | 2010      |
| Государственные и общественные организации                                 |                         |           |
| текущие (расчетные) счета  |                         |           |
| Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | -                       | 3 030     |
| Прочие юридические лица  |                         |           |
| текущие (расчетные) счета  | 4 244 615               | 3 359 366 |
| срочные депозиты   | 1 169 999               | 1 145 692 |

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

|   | 2011              | 2010             |
|---|-------------------|------------------|
| <b>Физические лица</b>                    |                   |                  |
| текущие счета и вклады до востребования   | 701 623           | 285 020          |
| срочные вклады                            | 6 176 630         | 1 758 859        |
| <b>Прочие счета</b>                       |                   |                  |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 27 337            | 38 707           |
| Прочее                                    | 337               | 37               |
| <b>Итого средств клиентов</b>             | <b>12 320 541</b> | <b>6 590 711</b> |

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|                               | <i>в тысячах рублей</i> |             |                  |             |
|-------------------------------|-------------------------|-------------|------------------|-------------|
|                               | 2011                    |             | 2010             |             |
|                               | сумма                   | %%          | сумма            | %%          |
| Муниципальные органы власти   | 6                       | -           | 23 677           | 0,4         |
| Производство                  | 1 478 465               | 12,0        | -                | -           |
| Предприятия торговли          | 2 581 586               | 21,0        | 3 163 541        | 48,0        |
| Строительство                 | 640 668                 | 5,2         | 612 936          | 9,3         |
| Услуги                        | 470 512                 | 3,8         | 676 710          | 10,2        |
| Физические лица               | 6 878 252               | 55,8        | 2 043 916        | 31,0        |
| Прочие                        | 271 052                 | 2,2         | 69 931           | 1,1         |
| <b>Итого средств клиентов</b> | <b>12 320 541</b>       | <b>100%</b> | <b>6 590 711</b> | <b>100%</b> |

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги.

|   | <i>в тысячах рублей</i> |              |
|---|-------------------------|--------------|
|   | 2011                    | 2010         |
| Векселя                                       | -                       | 6 076        |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>-</b>                | <b>6 076</b> |

Балансовая стоимость каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг рассчитана с применением преобладающих на рынке ставок по заемным средствам и приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года.

## 19. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату:

|   | <i>в тысячах рублей</i> |              |
|---|-------------------------|--------------|
|   | 2011                    | 2010         |
| Кредиторская задолженность                          | 12 347                  | 3 908        |
| Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль) | 1 780                   | 1 566        |
| Остатки на транзитных счетах                        | 334                     | 348          |
| Оценочные обязательства                             | -                       | -            |
| Выданные гарантии                                   | 58                      | -            |
| Прочие  | 4 095                   | 3 177        |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                    | <b>18 614</b>           | <b>8 999</b> |

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

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

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

## 20. Уставный капитал и эмиссионный доход

|                                 | в тысячах рублей (кроме акций)                     |   |                                      |  |   |                                      |           |
|---------------------------------|--|---|--------------------------------------|--|---|--------------------------------------|-----------|
|                                 | Обыкновенные акции                                 |   |                                      | Привилегированные акции                            |   |                                      | Итого     |
|                                 | Количество акций, размещенных к выпуску, тыс. штук | Количество акций размещенных, тыс. штук | Сумма размещенных акций, тыс. рублей | Количество акций, размещенных к выпуску, тыс. штук | Количество акций размещенных, тыс. штук | Сумма размещенных акций, тыс. рублей |           |
| На 1 января 2010 года           | 1 699 613  | 1 699 613                               | 1 819 512                            | 387  | 387                                     | 2 134                                | 1 821 646 |
| Выпущенные дополнительные акции | -  | -                                       | -                                    | -  | -                                       | -                                    | -         |
| За 31 декабря 2010 года         | 1 699 613  | 1 699 613                               | 1 819 512                            | 387  | 387                                     | 2 134                                | 1 821 646 |
| Выпущенные новые акции          | -  | -                                       | -                                    | -  | -                                       | -                                    | -         |
| За 31 декабря 2011 года         | 1 699 613  | 1 699 613                               | 1 819 512                            | 387  | 387                                     | 2 134                                | 1 821 646 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 1 700 000 тысяч рублей.

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. 11 июня 2008 г. Банком России был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций ОАО «ГУТА-БАНК» на сумму 400 000 тыс. руб. Размер уставного капитала Банка по итогам эмиссии акций составил 1 700 000 тыс. руб., эмиссионный доход, полученный при увеличении уставного капитала, составляет 928 000 тыс. руб.

## 21. Прочие компоненты совокупного дохода

|  | в тысячах рублей |         |
|--|------------------|---------|
|  | 2011             | 2010    |
| Основные средства:   |                  |         |
| - изменение фонда переоценки основных средств  | (462)            | (462)   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   |                  |         |
| - переоценка   | (1 862)          | 47 818  |
| - обесценение  | -                | -       |
| - доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения | -                | -       |
| Прочие компоненты совокупного дохода за год  | (2 324)          | 47 356  |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:                                       |                  |         |
| - изменение фонда переоценки основных средств  | 93               | 94      |
| - изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                             | 373              | (9 563) |
| Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога  | (1 858)          | 37 887  |

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

## 22. Процентные доходы и расходы

|  | <i>в тысячах рублей</i> |                  |
|--|-------------------------|------------------|
|  | 2011                    | 2009             |
| <b>Процентные доходы</b>   |                         |                  |
| От средств, размещенных в банках   | 138 124                 | 37 315           |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 662 680                 | 452 489          |
| Средства, размещенные в Банке России   | -                       | 32 430           |
| Корреспондентские счета в других банках  | 2 634                   | 1 486            |
| По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи                                     | 1 318                   | 19 628           |
| По финансовым активам, удерживаемым до погашения   | 9 167                   | 16 717           |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 189 869                 | 82 207           |
| <b>Итого процентных доходов</b>  | <b>1 003 792</b>        | <b>642 272</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>  |                         |                  |
| Проценты, уплаченные по депозитам банкам   | (126)                   | (90)             |
| Проценты, уплаченные по депозитам клиентов   | (483 110)               | (192 775)        |
| Проценты, уплаченные по средствам от Банка России  | -                       | -                |
| По средствам на текущих/расчетных счетах   | (37 092)                | (30 358)         |
| По выпущенным ценным бумагам   | (602)                   | (179)            |
| <b>Итого процентных расходов</b>   | <b>(520 930)</b>        | <b>(223 402)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  | <b>482 862</b>          | <b>437 681</b>   |

## 23. Комиссионные доходы и расходы

|   | <i>в тысячах рублей</i> |                 |
|---|-------------------------|-----------------|
|   | 2011                    | 2010            |
| <b>Комиссионные доходы</b>                  |                         |                 |
| Комиссия по расчетным операциям             | 13 090                  | 27 738          |
| Комиссия по кассовым операциям и инкассацию | 60 030                  | 23 331          |
| По выданным гарантиям                       | 372                     | -               |
| Прочие комиссионные доходы                  | 26 855                  | 8 894           |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>           | <b>100 347</b>          | <b>59 963</b>   |
| <b>Комиссионные расходы</b>                 |                         |                 |
| Комиссия по расчетным операциям             | (14 754)                | (13 512)        |
| Комиссия по кассовым операциям и инкассацию | (4 632)                 | (529)           |
| Комиссия по операциям с иностранной валютой | (21)                    | -               |
| Прочие комиссионные расходы                 | (30 296)                | (2 411)         |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>          | <b>(49 703)</b>         | <b>(16 452)</b> |

## 24. Прочий операционный доход

|  | <i>в тысячах рублей</i> |               |
|--|-------------------------|---------------|
|  | 2011                    | 2010          |
| Доходы от продажи кредитов               | -                       | 36            |
| Штрафы                                   | 9 922                   | 10 445        |
| Доходы от сдачи имущества в аренду       | 2 755                   | 2 098         |
| От выбытия основных средств              | 5                       | 1 706         |
| Прочее                                   | 833                     | 663           |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b> | <b>13 515</b>           | <b>14 948</b> |

**25. Административные и прочие операционные расходы**

|  | <i>в тысячах рублей</i> |                |
|--|-------------------------|----------------|
|  | 2011                    | 2010           |
| Расходы на персонал  | 363 452                 | 230 188        |
| Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости | 22 209                  | 17 349         |
| Ремонт основных средств                                    | 85 277                  | 51 841         |
| Расходы по охране  | 23 537                  | 14 420         |
| Операционная аренда  | 61 561                  | 48 489         |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)           | 11 166                  | 801            |
| Реклама и маркетинг  | 32 867                  | 22 050         |
| Офисные расходы  | 33 409                  | 26 690         |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль            | 30 688                  | 21 146         |
| Представительские расходы                                  | 815                     | 550            |
| Благотворительность  | 505                     | 283            |
| Страхование  | 20 364                  | 4 949          |
| Командировочные расходы                                    | 1 935                   | 2 469          |
| Списание активов и невзысканной дебиторской задолженности  | 23                      | 1              |
| Прочие расходы   | 554                     | 162            |
| <b>Итого операционных расходов</b>                         | <b>688 362</b>          | <b>441 388</b> |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

**26. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

|   | <i>в тысячах рублей</i> |               |
|---|-------------------------|---------------|
|   | 2011                    | 2010          |
| Текущие расходы по налогу на прибыль                    | 19 021                  | 44 847        |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные:       |                         |               |
| - с возникновением и списанием временных разниц         | (23 346)                | (14 754)      |
| <b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b> | <b>(4 325)</b>          | <b>30 093</b> |

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

|   | <i>в тысячах рублей</i> |               |
|---|-------------------------|---------------|
|   | 2011                    | 2010          |
| <b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>  | <b>(415)</b>            | <b>70 863</b> |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20 %   | (83)                    | 14 173        |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: |                         |               |
| расходы по резервам, не уменьшающие налоговую базу  | 3 833                   | 4 862         |
| воздействие более низких ставок налогообложения по государственным ценным бумагам   | (846)                   | (1 286)       |
| расходы по выбытию имущества  | 355                     | 312           |
| Расходы (доходы) по операциям с ценными бумагами  | (8 694)                 | 11 745        |
| прочие необлагаемые доходы  | (5)                     | (3)           |
| Прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу   | 1 115                   | 290           |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>  | <b>(4 325)</b>          | <b>30 093</b> |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20 %.

|  | <i>в тысячах рублей</i> |  |   |                         |
|--|-------------------------|--|---|-------------------------|
|  | 31 декабря<br>2010 года | Восстановлено<br>на счет прибы-<br>лей и убытков | Восстановлено<br>непосредствен-<br>но в составе<br>собственного<br>капитала | 31 декабря<br>2011 года |
| Налоговое воздействие времен-<br>ных разниц, уменьшающих (уве-<br>личивающих) налогооблагаемую<br>базу |                         |  |   |                         |
| Основные средства и нематери-<br>альные активы   | (8762)                  | 381  | 91  | (8 290)                 |
| Оценка справедливой стоимости<br>кредитного портфеля   | 249                     | (228)  | -   | 21                      |
| Резерв под обесценение кредит-<br>ного портфеля  | (781)                   | 8 231  | -   | 7 450                   |
| Средства в других банках   | 9                       | (732)  | -   | (723)                   |
| Переоценка финансовых активов,<br>оцениваемых по справедливой<br>стоимости через прибыль или<br>убыток | 4 274                   | 5 335  | -   | 9 609                   |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги   | (1)                     | 1  | -   |                         |
| Переоценка финансовых активов,<br>имеющихся в наличии для прода-<br>жи                                 | 279                     | 9 228  | 373   | 9 880                   |
| Финансовые активы, удерживае-<br>мые до погашения  | (354)                   | 354  | -   | -                       |
| Инвестиции в ассоциированные<br>организации  | 5                       | (2)  | -   | 3                       |
| Прочие обязательства   | -                       | 71   | -   | 71                      |
| Прочие активы  | 10 367                  | 706  | -   | 11 073                  |
| Чистое отложенное налоговый<br>актив   | 5 285                   | 23 345   | 464   | 29 094                  |
| Признанный отложенный налого-<br>вый актив   | 15 183                  |  | 464   |                         |
| Признанное отложенное налого-<br>вое логовое обязательство   | (9 898)                 |  | -   |                         |
| Чистый отложенный налоговый<br>актив   | 5 285                   | 23 345   | 464   | 29 094                  |

|  | <i>в тысячах рублей</i> |  |   |                         |
|--|-------------------------|--|---|-------------------------|
|  | 31 декабря<br>2009 года | Восстановлено<br>на счет прибы-<br>лей и убытков | Восстановлено<br>непосредствен-<br>но в составе<br>собственного<br>капитала | 31 декабря<br>2010 года |
| Налоговое воздействие времен-<br>ных разниц, уменьшающих (уве-<br>личивающих) налогооблагаемую<br>базу |                         |  |   |                         |
| Основные средства и нематери-<br>альные активы   | (7 584)                 | (1 272)  | 94  | (8762)                  |
| Оценка справедливой стоимости<br>кредитного портфеля   | (10 065)                | 10 314   | -   | 249                     |
| Резерв под обесценение кредит-<br>ного портфеля  | 9 616                   | (10 397)   | -   | (781)                   |
| Средства в других банках   | 8                       | 1  |   | 9                       |
| Переоценка финансовых активов,<br>оцениваемых по справедливой<br>стоимости через прибыль или<br>убыток | (5 087)                 | 9 361  | -   | 4 274                   |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги   | (1)                     |  |   | (1)                     |
| Переоценка финансовых активов,<br>имеющихся в наличии для прода-<br>жи                                 | 9 507                   | 336  | (9 564)   | 279                     |
| Финансовые активы, удерживае-  | 18 296                  | (18 650)   | -   | (354)                   |

|   | 31 декабря<br>2009 года | Восстановлено<br>на счет прибы-<br>лей и убытков | Восстановлено<br>непосредствен-<br>но в составе<br>собственного<br>капитала | 31 декабря<br>2010 года |
|---|-------------------------|--|---|-------------------------|
| мые до погашения<br>Инвестиции в ассоциированные<br>организации | -                       | 5  | -   | 5                       |
| Прочие обязательства  | -                       | -  | -   | -                       |
| Прочие активы   | 7 728                   | 2 639  | -   | 10 367                  |
| Чистое отложенное налоговый<br>актив                            | 22 418                  | (7 663)  | (9 470)   | 5 285                   |
| Признанный отложенный налого-<br>вый актив                      | 22 922                  | 1 825  | (9 564)   | 15 183                  |
| Признанное отложенное налого-<br>вое логовое обязательство      | (22 922)                | 12 930   | 94  | (9 898)                 |
| Чистый отложенный налоговый<br>актив                            | -                       | 14 755   | (9 470)   | 5 285                   |

## 27. Управление рисками

Под рисками, которые в процессе деятельности принимает на себя Банк, понимается возможность утери ликвидности и (или) понесения финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними или внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

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

В Банке приказом Президента Банка назначены сотрудники, ответственные за мониторинг и оценку рисков, присущих банковской деятельности: кредитный риск, рыночный риск (в составе которого оцениваются процентный, фондовый, валютный риски), риск ликвидности, операционный, правовой, репутационный, стратегический, страновой риски.

В Банке разработано и действует общее положение об управлении рисками. Данное положение определяет виды рисков, присущих деятельности Банка, принципы и место системы управления рисками в общей системе управления Банком, общие подходы к анализу и оценке рисков, методы управления рисками, контроль за принимаемыми Банком рисками, а также систему полномочий и принятий решений, основные действия Банка в чрезвычайных ситуациях.

Кроме того, по каждому виду риска действуют отдельные документы (положения), определяющие цели и задачи, методы управления конкретным видом риска, уровни контроля, порядок мониторинга, анализа и оценки конкретного вида риска, установления лимитов по видам рисков, систему полномочий и принятия решений.

С учетом сложной текущей экономической ситуации в стране Банком разработан План действий по поддержанию ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении ситуации с ликвидностью в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности осуществляет сотрудник, назначенный приказом Президента Банка, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя Финансового комитета Банка.

Банк подразделяет риски на следующие группы:

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

Управление рисками осуществляется в несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптималь-

ного распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

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

*Общий подход к анализу и оценке рисков, действующий в Банке.*

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей, должны быть признаны и оцениваться на непрерывной основе. Оценка рисков должна определять внутренние и внешние факторы риска, осуществляться на всех уровнях внутри Банка.

Оценки принятых Банком рисков, полученных прибылей и потерь сообщаются Финансовому комитету, ответственному за управление рисками, который, в свою очередь, должен оперативно информировать Правление Банка и/или Президента Банка.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется обеспечение эффективности управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение присмлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Руководители бизнеса (направления деятельности) принимают активное участие в процедурах контроля.

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля рисков отвечают руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка.

Служба внутреннего контроля отвечает за осуществление периодических проверок системы менеджмента и контроля рисков.

Руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка и Служба внутреннего контроля отвечают за поступление своевременной информации Финансовому комитету и Президенту Банка о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

### **Кредитный риск**

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

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

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

В целях минимизации кредитного риска Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П, от 20.03.2006г. № 283-П.

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

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. (См. Примечание 33)

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

- 1) отраслевым сегментам,
- 2) группам заемщиков,
- 3) срокам размещения средств,

## 4) видам валют.

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на регулярной основе. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительства компаний и физических лиц.

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

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

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

### **Географический риск**

Банк в минимальной степени подвержен географическому риску, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит в существенном объеме операции с нерезидентами.

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

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию

за 31 декабря 2011 года:

|   | Россия            | Страны<br>члены ОЭСР | Итого             |
|---|-------------------|----------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>   |                   |                      |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 1 156 821         | 577 658              | 1 734 479         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                | 135 722           |                      | 135 722           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 2 596 491         |                      | 2 596 491         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 42 148            |                      | 42 148            |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                                      | 13 531            |                      | 13 531            |
| Средства в других банках  | 3 808 501         | 1 261                | 3 809 762         |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 6 749 292         |                      | 6 749 292         |
| Инвестиции в дочерние компании  | 7                 |                      | 7                 |
| Инвестиционная недвижимость   | 9 670             |                      | 9 670             |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»           | 54 900            |                      | 54 900            |
| Основные средства   | 116 545           |                      | 116 545           |
| Текущие требования по налогу на прибыль   | 18 639            |                      | 18 639            |
| Отложенный налоговый актив  | 29 094            |                      | 29 094            |
| Прочие активы   | 60 997            |                      | 60 997            |
| <b>Итого активов</b>  | <b>14 792 358</b> | <b>578 919</b>       | <b>15 371 277</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                   |                      |                   |
| Средства других банков  | 986               |                      | 986               |
| Средства клиентов   | 12 320 541        |                      | 12 320 541        |
| Прочие обязательства  | 18 614            |                      | 18 614            |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль  | 105               |                      | 105               |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>12 340 246</b> | <b>-</b>             | <b>12 340 246</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>2 452 112</b>  | <b>578 919</b>       | <b>3 031 031</b>  |

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

в тысячах рублей

|   | Россия           | Страны<br>члены ОЭСР | Итого            |
|---|------------------|----------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                  |                      |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 1 273 434        | 469 396              | 1 742 830        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                | 36 007           |                      | 36 007           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 720 886          |                      | 720 886          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 76 215           | 33 669               | 109 884          |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                                      | 184 774          |                      | 184 774          |
| Средства в других банках  | 2 459 215        |                      | 2 459 215        |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 4 218 861        |                      | 4 218 861        |
| Инвестиционная недвижимость   | 9 209            |                      | 9 209            |
| Основные средства   | 101 522          |                      | 101 522          |
| Текущие требования по налогу на прибыль   | 16 688           |                      | 16 688           |
| Отложенный налоговый актив  | 5 285            |                      | 5 285            |
| Прочие активы   | 34 766           |                      | 34 766           |
| <b>Итого активов</b>  | <b>9 136 862</b> | <b>503 065</b>       | <b>9 639 927</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                      |                  |
| Средства других банков  | 4 878            |                      | 4 878            |
| Средства клиентов   | 6 590 711        |                      | 6 590 711        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 6 076            |                      | 6 076            |
| Прочие обязательства  | 8 999            |                      | 8 999            |
| Отложенное налоговое обязательство  | 284              |                      | 284              |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>6 610 948</b> | <b>-</b>             | <b>6 610 948</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>2 525 914</b> | <b>503 065</b>       | <b>3 028 979</b> |

### Рыночный риск

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

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

общих и специфических изменений на рынке.

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

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

Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет Финансовый комитет Банка.

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется Финансовым комитетом Банка.

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

*в тысячах рублей*

|              | За 31 декабря 2011 года          |  |                                   | За 31 декабря 2010 года          |  |                                   |
|--------------|----------------------------------|--|-----------------------------------|----------------------------------|--|-----------------------------------|
|              | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязатель-<br>ства | Чистая ба-<br>лансовая<br>позиция | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязатель-<br>ства | Чистая ба-<br>лансовая<br>позиция |
| Рубли        | 14 216 729                       | (11 591 821)                                 | 2 624 908                         | 8 892 755                        | (6 333 390)                                  | 2 559 365                         |
| Доллары США  | 460 629                          | (459 403)                                    | 1 226                             | 481 694                          | (167 283)                                    | 314 411                           |
| Евро         | 263 252                          | (265 357)                                    | (2 105)                           | 132 744                          | (109 991)                                    | 22 753                            |
| Прочие       | 5 093                            | (4 946)                                      | 147                               | 30                               | -  | 30                                |
| <b>Итого</b> | <b>14 945 703</b>                | <b>(12 321 527)</b>                          | <b>2 624 176</b>                  | <b>9 507 223</b>                 | <b>(6 610 664)</b>                           | <b>2 896 559</b>                  |

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

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

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

*в тысячах рублей*

|                                | За 31 декабря 2011 года             |   | За 31 декабря 2010 года             |   |
|--------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
|                                | Воздействие на<br>прибыль<br>убыток | Воздействие на<br>или собственные<br>средства | Воздействие на<br>прибыль<br>убыток | Воздействие на<br>или собственные<br>средства |
| Укрепление доллара США на 5%   | 61                                  | -   | 8 193                               | -   |
| Укрепление евро на 5%          | (105)                               | -   | 5 498                               | -   |
| Укрепление прочих валют на 5 % | -                                   | -   | -                                   | -   |
| <b>Итого</b>                   | <b>(44)</b>                         | <b>-</b>                                      | <b>13 691</b>                       | <b>-</b>                                      |
| Ослабление доллара США на 5%   | (61)                                | -   | (8 193)                             | -   |
| Ослабление евро на 5%          | 105                                 | -   | (5 498)                             | -   |
| Ослабление прочих валют 5 %    | -                                   | -   | -                                   | -   |
| <b>Итого</b>                   | <b>44</b>                           | <b>-</b>                                      | <b>(13 691)</b>                     | <b>-</b>                                      |

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

### 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 мо-

гут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

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

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

в тысячах рублей

|   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого       |
|---|-----------------------------------|-------------------|----------------------------|--------------|-------------------------|-------------|
| <b>31 декабря 2011 года</b>                                 |                                   |                   |                            |              |                         |             |
| Итого финансовых активов                                    | 1 944 547                         | 2 065 653         | 3 669 041                  | 5 531 983    | -                       | 13 211 224  |
| Итого финансовых обязательств                               | (1 211 263)                       | (3 743 724)       | (2 925 395)                | (102 365)    | -                       | (7 982 747) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года | 733 284                           | (1 678 071)       | 743 646                    | 5 429 618    |                         | 5 228 477   |
| <b>31 декабря 2010 года</b>                                 |                                   |                   |                            |              |                         |             |
| Итого финансовых активов                                    | 2 004 273                         | 1 438 533         | 843 427                    | 3 589 899    | -                       | 7 876 132   |
| Итого финансовых обязательств                               | (952 037)                         | (1 125 203)       | (983 917)                  | (147 466)    | -                       | (3 208 623) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года | 1 052 236                         | 313 330           | (140 490)                  | 3 442 433    |                         | 4 667 509   |

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 919 тыс. рублей (2010 г.: на 12 726 тыс. рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 984 тысяч рублей (2010 г.: на 2 954 тыс. рублей) меньше также в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 919 тыс. рублей (2010 г.: на 12 726 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 950 тысяч рублей (2010 г.: на 2 954 тыс. рублей) больше также в основном из-за более высоких процентных доходов по данным инструментам.

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

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

|   | 2011 год, % |             |       |               | 2010 год, % |             |      |
|---|-------------|-------------|-------|---------------|-------------|-------------|------|
|   | Рубли       | Доллары США | Евро  | Прочие валюты | Рубли       | Доллары США | Евро |
| <b>Активы</b>   |             |             |       |               |             |             |      |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9,71%       | -           | -     | -             | 13,44%      | 6,25 %      | -    |
| Средства в других банках  | 4,7%        | -           | -     | -             | 2,77%       | 2,00%       | -    |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 16,4%       | 9,8%        | -     | -             | 13,9%       | 9,9%        | -    |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 8,83%       | -           | -     | -             | 12,95%      | -           | -    |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                                      | 9,63%       | -           | -     | -             | 8,78%       | -           | -    |
| <b>Обязательства</b>  |             |             |       |               |             |             |      |
| Средства других банков  | 0,1%        | -           | -     | -             | 0,1%        | -           | -    |
| Средства клиентов :   |             |             |       |               |             |             |      |
| Расчетные счета и вклады до востребования   | 0,1%        | 0,1%        | -     | -             | 0,1%        | 0,1%        | -    |
| Депозиты юридических лиц  | 6,1%        | -           | -     | -             | 7,0%        | 3,5%        | 3,5% |
| Срочные депозиты физических лиц   | 10,4%       | 4,0%        | 3,25% | -             | 10%         | 7,0%        | 6,0% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | -           | -           | -     | -             | 5,48%       | -           | -    |

### Прочий ценовой риск

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

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

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

### Риск ликвидности

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

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

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надлежащего

уровня надежности и устойчивости Банка.

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

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

- 1) анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) анализ риска снижения уровня ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.
- 3) Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:
- 4) Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2011 года данный норматив составил 35,0 % (2010 г.: 47,3 %).
- 5) Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2011 года данный норматив составил 112,4 % (2010 г.: 100,7 %).
- 6) Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2011 года данный норматив составил 81,3 % (2010 г.: 107,1 %).

Также проводится анализ риска снижения ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка. Негативный сценарий рассматривается на заседаниях Комитета ежемесячно, материалы предоставляются ответственными подразделениями.

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

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

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

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

|  | <i>в тысячах рублей</i>           |                   |                    |                        |              |                   |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|--------------|-------------------|
|  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 3 лет | Более 3 лет  | Итого             |
| <b>Обязательства</b>   |                                   |                   |                    |                        |              |                   |
| Средства других банков   | 986                               | -                 | -                  | -                      | -            | 986               |
| Средства клиентов  | 5 549 057                         | 3 743 724         | 2 925 395          | 102 365                | -            | 12 320 541        |
| Неиспользованные кредитные линии                                       | -                                 | 174 256           | 346 987            | 145 895                | 9 429        | 676 567           |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>5 550 043</b>                  | <b>3 917 980</b>  | <b>3 272 382</b>   | <b>248 260</b>         | <b>9 429</b> | <b>12 998 094</b> |

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

в тысячах рублей

|  | До востребо-<br>вания и ме-<br>нее 1 ме-<br>сяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до<br>12 ме-<br>сяцев | От 12<br>месяцев<br>до 3 лет | Более 3 лет      | Итого            |
|--|--|----------------------|----------------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                            |                              |                  |                  |
| Средства других банков   | -  | 21                   | -                          | 4 857                        | -                | 4 878            |
| Средства клиентов  | 5 978 161  | 484 897              | -                          | 127 653                      | -                | 6 590 711        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 6 076  | -                    | -                          | -                            | -                | 6 076            |
| Неиспользованные кредитные линии                                       | -  | 11 119               | 509 879                    | 449 198                      | 1 147 760        | 2 117 956        |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>5 984 237</b>                                 | <b>496 037</b>       | <b>509 879</b>             | <b>581 708</b>               | <b>1 147 760</b> | <b>8 719 621</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 за 31 декабря 2011 года:

в тысячах рублей

|   | До востребо-<br>вания и ме-<br>нее 1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 12 ме-<br>сяцев до 5<br>лет | Более 5 лет    | Итого             |
|---|---|----------------------|-----------------------|--------------------------------|----------------|-------------------|
| <b>Активы</b>   |   |                      |                       |                                |                |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 1 734 479                                   | -                    | -                     | -                              | -              | 1 734 479         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                | 135 722                                     | -                    | -                     | -                              | -              | 135 722           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -   | 228 163              | 623 957               | 1 426 480                      | 317 891        | 2 596 491         |
| Средства в других банках  | 1 937 915                                   | 1 540 421            | 331 426               | -                              | -              | 3 809 762         |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 6 632                                       | 284 236              | 2 710 356             | 3 413 760                      | 334 308        | 6 749 292         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | -   | 802                  | 3 302                 | 38 044                         | -              | 42 148            |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                                      | -   | 12 031               | -                     | 1 500                          | -              | 13 531            |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>3 814 748</b>                            | <b>2 065 653</b>     | <b>3 669 041</b>      | <b>4 879 784</b>               | <b>652 199</b> | <b>15 081 425</b> |
| <b>Обязательства</b>  |   |                      |                       |                                |                |                   |
| Средства банков   | 986   | -                    | -                     | -                              | -              | 986               |
| Средства клиентов   | 5 549 057                                   | 3 743 724            | 2 925 395             | 102 365                        | -              | 12 320 541        |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>5 550 043</b>                            | <b>3 743 724</b>     | <b>2 925 395</b>      | <b>102 365</b>                 | <b>-</b>       | <b>12 321 527</b> |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года                                 | (1 735 295)                                 | (1 678 071)          | 743 646               | 4 777 419                      | 652 199        | 2 759 898         |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года                             | (1 735 295)                                 | (3 413 366)          | (2 669 720)           | 2 107 699                      | 2 759 898      | 0                 |

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

|   | <i>в тысячах рублей</i>                     |                      |                       |                                |                  |                  |
|---|---|----------------------|-----------------------|--------------------------------|------------------|------------------|
|   | До востребо-<br>вания и ме-<br>нее 1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 12 ме-<br>сяцев до 5<br>лет | Более 5 лет      | Итого            |
| <b>Активы</b>   |   |                      |                       |                                |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 1 742 830                                   | -                    | -                     | -                              | -                | 1 742 830        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                | 36 007                                      | -                    | -                     | -                              | -                | 36 007           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 557                                      | 710 329              | -                     | -                              | -                | 720 886          |
| Средства в других банках  | 1 899 126                                   | 560 089              | -                     | -                              | -                | 2 459 215        |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 3 920                                       | 153 867              | 684 202               | 1 912 256                      | 1 464 616        | 4 218 861        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 90 670                                      | 19 214               | -                     | -                              | -                | 109 884          |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                                      | -   | -                    | 159 225               | 25 549                         | -                | 184 774          |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>3 783 110</b>                            | <b>1 443 499</b>     | <b>843 427</b>        | <b>1 937 805</b>               | <b>1 464 616</b> | <b>9 472 457</b> |
| <b>Обязательства</b>  |   |                      |                       |                                |                  |                  |
| Средства банков   | 4 878                                       | -                    | -                     | -                              | -                | 4 878            |
| Средства клиентов   | 952 037                                     | 1 119 093            | 983 917               | 147 466                        | 3 388 198        | 6 590 711        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | -   | 6 076                | -                     | -                              | -                | 6 076            |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>956 915</b>                              | <b>1 125 169</b>     | <b>983 917</b>        | <b>147 466</b>                 | <b>3 388 198</b> | <b>6 601 665</b> |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года                                 | 2 826 195                                   | 318 330              | (140 490)             | 1 790 339                      | (1 923 582)      | 2 870 792        |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года                             | 2 826 195                                   | 3 144 525            | 3 004 035             | 4 794 374                      | 2 870 792        | 0                |

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Несмотря на существенную долю остатков на текущих счетах клиентов и вкладов частных лиц до востребования, опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные остатки формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как, Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

### Операционный риск

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

Операционный риск связан с различными типами человеческих и технических ошибок, недостатками либо отсутствием надлежащего внутреннего контроля и управления. Подобные недостатки могут приводить к значительным финансовым потерям вследствие ошибок, мошенничества или несвоевременного реагирования, действий персонала, превысившего свои полномочия или совершившего неэтичные или рискованные поступки.

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

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

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

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

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

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

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

1. Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.
2. Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.

3. Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
4. Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
5. Контроль за изменением условий операции - любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.
6. Подтверждение сделки контрагентом - расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
7. Контроль юридического оформления операций - все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

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

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

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

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

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

## 28. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

|                                    | <i>в тысячах рублей</i> |                           |                  |                           |
|------------------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|
|                                    | 2011                    | Достаточность<br>капитала | 2010             | Достаточность<br>капитала |
| Основной капитал                   | 2 944 228               |                           | 2 957 496        |                           |
| Дополнительный капитал             | 30 716                  |                           | 23 453           |                           |
| Суммы, вычитаемые из капитала      | -                       |                           | -                |                           |
| <b>Итого нормативного капитала</b> | <b>2 974 944</b>        | <b>21,3%</b>              | <b>2 980 949</b> | <b>37,0%</b>              |

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

## 29. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

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

### Налоговое законодательство

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

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

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

**Обязательства по операционной аренде**

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

|  | <i>в тысячах рублей</i> |                |
|--|-------------------------|----------------|
|  | 2011                    | 2010           |
| Менее 1 года                                     | 55 353                  | 43 419         |
| От 1 до 5 лет                                    | 177 519                 | 113 043        |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>232 872</b>          | <b>156 462</b> |

**Обязательства кредитного характера**

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

|  |            | в тысячах рублей |           |
|--|------------|------------------|-----------|
|  | Примечание | 2011             | 2010      |
| Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов          |            | 6 523            | 3 059     |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" |            | 670 044          | 2 114 897 |
| Гарантии выданные  |            | 3 220            | -         |
| Резерв по обязательствам кредитного характера                        |            | -                | -         |
| Итого обязательств кредитного характера                              |            | 679 787          | 2 117 956 |

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

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах

|              | <i>в тысячах рублей</i> |                  |
|--------------|-------------------------|------------------|
|              | 2011                    | 2010             |
| Рубли        | 674 016                 | 2 107 305        |
| Евро         | -                       | -                |
| Доллары США  | 5 771                   | 324 600          |
| <b>Итого</b> | <b>679 787</b>          | <b>2 117 956</b> |

**Заложенные активы**

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

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 135 722 тысячи рублей (2010г.: 36 007 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**30. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

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

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

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

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

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

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

|                                     | 2011<br>% в год | 2010<br>% в год |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Средства в других банках            | 3,96-4,16%      | 2,0-3,25%       |
| Кредиты крупному и среднему бизнесу | 9,15-15,28%     | 9,64-21,02%     |
| Кредиты малому бизнесу              | 8,83-19,55%     | 8,3-16,6%       |
| Кредиты физическим лицам            | 10,46-21,94%    | 12,34-21,27%    |

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

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной став-

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

|  | Справедливая стоимость по моделям оценки |   |   | в тысячах рублей             |                            |
|--|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
|  | рыночные котировки                       | модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>  | —  | —   | <b>1 734 479</b>  | <b>1 734 479</b>             | <b>1 734 479</b>           |
| - Наличные средства  | —  | —   | 515 033   | 515 033                      | 515 033                    |
| - Остатки по счетам в Банке России   | —  | —   | 512 936   | 512 936                      | 512 936                    |
| - Корреспондентские счета и депозиты до востребования                                    | —  | —   | 706 510   | 706 510                      | 706 510                    |
| <b>Средства в других банках</b>  | —  | <b>1 800 451</b>                                      | <b>2 009 311</b>  | <b>3 809 762</b>             | <b>3 809 762</b>           |
| - Депозиты в других банках   | —  | 1 800 451   | —   | 1 800 451                    | 1 800 451                  |
| - Корреспондентские счета  | —  | —   | 3 147   | 3 147                        | 3 147                      |
| - Векселя финансовых учреждений  | —  | —   | 2 006 164   | 2 006 164                    | 2 006 164                  |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>   | —  | —   | <b>6 749 292</b>  | <b>6 749 292</b>             | <b>6 749 292</b>           |
| - Кредиты крупному и среднему бизнесу  | —  | —   | 2 663 368   | 2 663 368                    | 2 663 368                  |
| - Кредиты малому бизнесу   | —  | —   | 3 994 189   | 3 994 189                    | 3 994 189                  |
| - Кредиты физическим лицам   | —  | —   | 84 148  | 84 148                       | 84 148                     |
| - ипотека  | —  | —   | 7 587   | 7 587                        | 7 587                      |
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>                                | <b>42 148</b>                            | —   | —   | <b>42 148</b>                | <b>42 148</b>              |
| <b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>                                      | <b>13 713</b>                            | —   | —   | <b>13 713</b>                | <b>13 531</b>              |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>2 596 491</b>                         | —   | —   | <b>2 596 491</b>             | <b>2 596 491</b>           |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>2 652 352</b>                         | <b>1 800 451</b>                                      | <b>10 493 082</b>   | <b>14 945 885</b>            | <b>14 945 703</b>          |
| <b>Средства других банков</b>  | —  | <b>986</b>  | —   | <b>986</b>                   | <b>986</b>                 |
| <b>Средства клиентов</b>   | —  | <b>6 176 630</b>                                      | <b>6 143 911</b>  | <b>12 320 541</b>            | <b>12 320 541</b>          |
| - Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц                                       | —  | —   | 4 244 615   | 4 244 615                    | 4 244 615                  |
| - Срочные депозиты   | —  | —   | 1 169 999   | 1 169 999                    | 1 169 999                  |
| - Текущие счета (счета до востребования) физических лиц                                  | —  | —   | 701 623   | 701 623                      | 701 623                    |
| - Срочные вклады физических лиц  | —  | 6 176 630   | —   | 6 176 630                    | 6 176 630                  |
| - Средства клиентов по брокерским операциям  | —  | —   | 27 337  | 27 337                       | 27 337                     |
| - Прочие счета   | —  | —   | 337   | 337                          | 337                        |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>  | —  | <b>6 177 616</b>                                      | <b>6 143 911</b>  | <b>12 321 527</b>            | <b>12 321 527</b>          |

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

|  | Справедливая стоимость по моделям оценки |   |   | в тысячах рублей             |                            |
|--|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
|  | рыночные котировки                       | модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>  | —  | —   | <b>1 742 830</b>  | <b>1 742 830</b>             | <b>1 742 830</b>           |
| - Наличные средства  | —  | —   | 587 124   | 587 124                      | 587 124                    |
| - Остатки по счетам в Банке России   | —  | —   | 620 567   | 620 567                      | 620 567                    |
| - Корреспондентские счета и депозиты до востребования                                    | —  | —   | 535 139   | 535 139                      | 535 139                    |
| <b>Средства в других банках</b>  | —  | <b>1 750 500</b>                                      | <b>708 715</b>  | <b>2 459 215</b>             | <b>2 459 215</b>           |
| - Депозиты в других банках   | —  | 1 750 500   | —   | 1 750 500                    | 1 750 500                  |
| - Корреспондентские счета  | —  | —   | 2 887   | 2 887                        | 2 887                      |
| - Векселя финансовых учреждений  | —  | —   | 705 828   | 705 828                      | 705 828                    |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>   | —  | —   | <b>4 218 861</b>  | <b>4 218 861</b>             | <b>4 218 861</b>           |
| - Кредиты крупному и среднему бизнесу  | —  | —   | 1 731 326   | 1 731 326                    | 1 731 326                  |
| - Кредиты малому бизнесу   | —  | —   | 2 429 495   | 2 429 495                    | 2 429 495                  |
| - Кредиты физическим лицам   | —  | —   | 49 293  | 49 293                       | 49 293                     |
| - ипотека  | —  | —   | 8 747   | 8 747                        | 8 747                      |
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>                                | <b>104 580</b>                           | —   | —   | <b>104 580</b>               | <b>109 884</b>             |
| <b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>                                      | <b>210 469</b>                           | —   | —   | <b>210 469</b>               | <b>184 774</b>             |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>720 886</b>                           | —   | —   | <b>720 886</b>               | <b>720 886</b>             |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>1 035 935</b>                         | <b>1 750 500</b>                                      | <b>6 670 406</b>  | <b>9 456 841</b>             | <b>9 436 450</b>           |
| <b>Средства других банков</b>  | —  | <b>4 878</b>  | —   | <b>4 878</b>                 | <b>4 878</b>               |
| <b>Средства клиентов</b>   | —  | <b>1 758 859</b>                                      | <b>4 831 852</b>  | <b>6 590 711</b>             | <b>6 590 711</b>           |
| - Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности             | —  | —   | 3 030   | 3 030                        | 3 030                      |
| - Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц                                       | —  | —   | 3 359 366   | 3 359 366                    | 3 359 366                  |
| - Срочные депозиты   | —  | —   | 1 145 692   | 1 145 692                    | 1 145 692                  |
| - Текущие счета (счета до востребования) физических лиц                                  | —  | —   | 285 020   | 285 020                      | 285 020                    |
| - Срочные вклады физических лиц  | —  | 1 758 859   | —   | 1 758 859                    | 1 758 859                  |
| - Средства клиентов по брокерским операциям  | —  | —   | 38 707  | 38 707                       | 38 707                     |
| - Прочие счета   | —  | —   | 37  | 37                           | 37                         |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>   | —  | —   | <b>6 076</b>  | <b>6 076</b>                 | <b>6 076</b>               |
| - Векселя  | —  | —   | 6 076   | 6 076                        | 6 076                      |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>  | —  | <b>1 763 737</b>                                      | <b>4 837 928</b>  | <b>6 601 665</b>             | <b>6 601 665</b>           |

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

**31. Операции со связанными сторонами**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операций с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

*в тысячах рублей*

|   | 2010 год                |          |           |          |                   |          |
|---|-------------------------|----------|-----------|----------|-------------------|----------|
|   | Члены Совета директоров |          | Акционеры |          | Руководство банка |          |
|   | Сумма                   | % ставка | Сумма     | % ставка | Сумма             | % ставка |
| Кредиты по остатку на начало года               | 15310                   | 10       | 163       | 10       | 0                 | 0        |
| Кредиты, выданные в течение года                | 1245                    | 17       | 0         |          | 522               | 17       |
| Возврат кредитов в течение года                 | 8710                    |          | 0         |          | 122               |          |
| Кредиты на конец года                           | 7845                    | 10,18    | 163       | 10       | 400               | 17       |
| Резерв под обесценение за 31 декабря            | 15310                   | 10       | 163       | 10       | 0                 | 0        |
| Процентный доход                                | 1003                    |          | 0         |          | 1                 |          |
| Депозиты по остатку на начало года              |                         |          |           |          | 188               | 10       |
| Депозиты, привлеченные в течение года           |                         |          |           |          | -                 |          |
| Депозиты, выплаченные в течение года            |                         |          |           |          | -                 |          |
| Депозиты на конец года                          |                         |          |           |          | 188               | 10       |
| Заработная плата и другие краткосрочные выплаты | 1838                    |          |           |          | 37 562            |          |

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

*в тысячах рублей*

|                                       | 2010 год                |          |           |          |                   |          |
|---------------------------------------|-------------------------|----------|-----------|----------|-------------------|----------|
|                                       | Члены Совета директоров |          | Акционеры |          | Руководство банка |          |
|                                       | Сумма                   | % ставка | Сумма     | % ставка | Сумма             | % ставка |
| Кредиты по остатку на начало года     | 2526                    | 13       | 163       | 10       | 1044              | 12       |
| Кредиты, выданные в течение года      | 21619                   | 11,4     | -         |          | -                 |          |
| Возврат кредитов в течение года       | 8835                    |          | -         |          | 1044              | 12       |
| Кредиты на конец года                 | 15310                   | 10,0     | 163       | 10       | -                 | -        |
| Резерв под обесценение за 31 декабря  |                         |          |           |          |                   |          |
| Процентный доход                      | 1098                    |          | -         |          | 84                |          |
| Депозиты по остатку на начало года    |                         |          |           |          | 188               |          |
| Депозиты, привлеченные в течение года |                         |          |           |          | -                 |          |
| Депозиты, выплаченные в течение года  |                         |          |           |          | -                 |          |
| Депозиты на конец года                |                         |          |           |          | 188               |          |

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

### **32. События после отчетной даты**

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

### **33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Принцип непрерывно действующей организации***

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



Протипувано, протипуменовано и  
скреплено печатью

Директор, аудиторской фирмы  
21/01/2014

Директор, аудиторской фирмы

Директор, аудиторской фирмы

Директор, аудиторской фирмы