

## **Примечания к финансовой отчетности**

*(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, если не указано иначе — Примечание 3)*

---

### **1. Основная деятельность Банка**

Открытое акционерное общество «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал» был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством.

Банк имеет лицензии Центрального банка Российской Федерации:

- Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) со средствами в рублях и иностранной валюте № 2611 от 05.09.2006 г.;
- Лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 05.09.2006 г.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 436 от 14.01.2005 г.).

Место нахождения Банка: Россия, 194100, г. Санкт-Петербург, Б. Сампсониевский пр., д. 68, лит. Н.

Филиалов и представительств Банк не имеет.

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

В 2005 году Банк вступил в члены Ассоциации банков Северо-Запада.

В основе деятельности Банка лежит обслуживание клиентов. Поэтому Банк ориентируется на передовые технологии, постоянно стремясь к улучшению условий обслуживания клиентов, повышению качества управления активами и пассивами, оказывает комплексные услуги, соответствующие современному уровню развития банковского дела и финансового рынка.

Одним из основных направлений развития Банка является ориентация на создание партнерских отношений с клиентами, поддержка в решении их финансово-хозяйственных проблем, участие во взаимовыгодных проектах. При этом основной упор финансовой политики Банка сделан на работу с предприятиями реального сектора экономики, на укрепление взаимоотношений с ведущими торговыми и промышленными предприятиями г. Санкт-Петербурга.

Преобладающие виды деятельности Банка:

- кредитование юридических лиц;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- потребительское кредитование;
- прием вкладов населения и т.д.

Численность работников Банка на 01.01.2012 г. составляет 42 человека (по состоянию на 01.01.2011 г. – 42 человека).

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: **www.okbank.ru**.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской

Федерации, российских рублях, и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

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

В Санкт-Петербурге, где зарегистрирован Банк, насчитывается порядка 40 банков с региональной «пропиской» и 150 филиалов иногородних кредитных организаций.

Данная конкурентная среда способствует как широкому проникновению наиболее популярных и востребованных услуг, их удельному удешевлению с начала предоставления, так и выбору в пользу той кредитной организации, которая сможет обеспечить наиболее технологичный и доступный способ ее оказания.

В настоящее время характерными для банковской системы России являются следующие тенденции:

- ✓ Преобладают мелкие и средние банки.
- ✓ По форме собственности банки делятся на паевые, акционерные и смешанные.
- ✓ Основная часть банков все так же сосредоточена в Центральном районе.
- ✓ Увеличивается количество филиалов, представительств, причем как на территории России, так и за рубежом.
- ✓ Для Российской Федерации характерны универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, например, таких, как ипотечные.
- ✓ Основной целью банковской системы выступает кредитование экономики в лице трех экономических агентов - населения, предпринимателей и государства. В этом плане отечественная банковская система далеко отстает от западной. Кредитованием населения занимается практически только Сберегательный банк. Кредитование предприятий занимает сравнительно небольшое место в операциях коммерческих банков.
- ✓ В структуре пассивных операций основную долю занимают рублевые вклады населения и юридических лиц.

Среди наиболее востребованных банковских услуг у физических лиц в Санкт-Петербурге являются (по степени проникновения):

- Банковские карты, в т.ч. дебетовые зарплатные карты, открытые работодателями, кредитные карты и дебетовые карты, открытые по инициативе пользователя;
- Регулярные платежи (за услуги связи, жилищно-коммунальные и бытовые услуги);
- Кредиты, в т.ч. потребительский, на приобретение автомобиля, ипотечный;
- Вклады, в т.ч. вклад до востребования и срочный;
- Денежные переводы;
- Обслуживание на рынке ценных бумаг.

При выборе банка в качестве обслуживающего менее всего у населения популярно собственное рекламное продвижение банка, наиболее действенна рекомендация знакомых и родственников, хотя в последнее время все более заметную роль приобретают рекомендации независимых экспертов. В этой связи наличие банковского отделения рядом с местом проживания или работы не является доминирующим при выборе обслуживающего банка. В то же время при выборе банка имеют значение срок нахождения кредитной организации на банковском рынке региона и наличие сети офисов продаж или полноценных отделений (филиалов).

Отдельно необходимо упомянуть о тенденциях вкладных операций населения за 2011 год. По сравнению с 2010 годов темпы прироста банковских вкладов населения в 2011 году замедлились, что, в первую очередь, объясняется снижением уровня

процентных ставок по депозитам в 2011 году. Нестабильная динамика прироста вкладов может свидетельствовать о постепенном переосмыслении населением своей сберегательной стратегии и более активном использовании альтернативных вариантов инвестирования свободных средств (недвижимость, ценные бумаги). Также, в связи с ростом инфляции выше среднего уровня процентных ставок по вкладам, вероятно увеличение расходов на потребление тех групп населения, которые традиционно размещают в банках небольшие суммы.

Среди наиболее популярных банковских услуг у юридических лиц (кроме кредитных организаций) в Санкт-Петербурге являются (по степени проникновения):

- Расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. возможность обмена финансовыми документами по системе «банк-клиент», инкассации, начисления процентов на остаток на счете, внедрения зарплатных проектов, проведения расчетов в аккредитивной форме;
- Кредитование, в т.ч. срочное, в форме овердрафта, финансирование лизинговых сделок, финансирование факторинговых сделок;
- Привлечение временно свободных средств в срочные депозиты;
- Приобретение векселей банка для расчетов с контрагентами в хозяйственных цепочках;
- Обслуживание на рынке ценных бумаг.

Выбор юридическим лицом того или иного банка предопределяет конечная цель – необходимость обслуживать свою хозяйственную деятельность на постоянной основе без привлечения или с привлечением финансирования. В первом случае решающим фактором является наличие системы «банк-клиент» (и высокотехнологичных настроек для работы в интернет-браузерах), близость отделения банка с оборудованным кассовым узлом, репутация банка в свете поддержания должного уровня ликвидности при зачислении и списании платежей. Во втором случае основным мотивом для начала сотрудничества является стоимость финансирования, а также возможность соответствия профиля заемщика внутрибанковским требованиям в части финансового положения и/или состава залогового обеспечения.

Размещение средств в банковские депозиты традиционно входит в сферу банковских услуг по линии VIP-обслуживания, через систему личного участия высшего банковского менеджмента из числа управляющего и клиентского персонала, т.к. предполагает мотивацию к размещению в конкретном банке на условиях, мало отличающихся от условий привлечения других банков. Здесь немаловажную роль играет длительность и позитивный опыт совместного сотрудничества банка и юридического лица во всех областях банковского сопровождения – расчетно-кассовое обслуживание с расширенным (чаще, индивидуальным) инструментарием, дополненное лояльными условиями, например, при осуществлении социально значимых зарплатных проектов или при финансировании основной деятельности или инвестиционных проектов в этом же банке.

Сегодня снижение доходности банковских операций и ужесточение денежно-кредитной политики Банком России обусловили более высокие требования к коммерческим банкам по организации деятельности. Это вынуждает уделять больше внимания оптимизации затрат и эффективному управлению имеющимися ресурсами. К тому же, банковский бизнес находится под постоянным возрастающим давлением глобальной банковской конкуренции.

2011 год оказался благоприятным для развития российского банковского сектора, прежде всего благодаря активному росту объемов кредитования. При этом эксперты отмечают, что риски для сектора могут быть связаны со сложной долговой ситуацией в развитых странах и изменением расклада политических сил в России. Кроме того, прогнозируется и продолжение сокращения количества российских банков.

Востребованность потребительских кредитов и кредитных карт после кризиса

заметно повысилась: здесь сыграл свою роль отложенный спрос. Банки были готовы его удовлетворить, так как ставки по потребительским займам и кредитным картам довольно высоки, а срок возврата таких кредитов сопоставим со сроками привлечения банками средств на депозиты.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

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 (\_\_\_\_\_ 2008 года) переклассифицировала финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли и «имеющиеся в наличии для продажи».

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.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

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

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования

условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменимых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

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

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

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

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

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

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 25.

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, Банк имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложились за счет следующих основных корректировок:

2011	Капитал без прибыли	Прибыль	Капитал
<b>РСБУ</b>	<b>215 552</b>	<b>25 338</b>	<b>240 890</b>
Инфляционный эффект	587	0	587
Основные средства, амортизация	(1 670)	631	(1 039)
Резервы	(1 098)	(5 555)	(6 653)

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Наращенные доходы/расходы	0	0	0
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	2 452	1 093	3 545
Отложенное налогообложение	461	0	461
Списание расходов по программным продуктам	(36)	0	(36)
Отражение выпуска долговых ценных бумаг по справедливой стоимости	(525)	0	(525)
<b>МСФО</b>	<b>215 723</b>	<b>21 507</b>	<b>237 230</b>

2010	Капитал без прибыли	Прибыль	Капитал
<b>РСБУ</b>	215 545	17 057	232 602
Инфляционный эффект	587	0	587
Основные средства, амортизация	(1 269)	(401)	(1 670)
Резервы	(6 818)	5720	(1098)
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	1 643	257	1900
Отложенное налогообложение	461	0	461
Списание расходов по программным продуктам	(121)	85	(36)
Отражение выпуска долговых ценных бумаг по справедливой стоимости	27	0	27
<b>МСФО</b>	<b>210 055</b>	<b>22 718</b>	<b>232 773</b>

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г. Банк не применяет МСФО 29.

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

#### **4. Принципы учетной политики**

##### *4.1. Ключевые методы оценки*

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные 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 информационных 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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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 - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется 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 времени существования финансового актива или финансового обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или 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 на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех 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 на совершения сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение 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 на совершение сделки, непосредственно 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 финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, 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 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 ссуду и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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 выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по

амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям убытка), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

#### *4.4. Прекращение признания финансовых инструментов*

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

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если

выполняется одно из условий:

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

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

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

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

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

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

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

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, 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 размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - 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 (центральных банках)*

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

#### *4.7. 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 или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. 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 финансовыми 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 выполняется одно из условий:

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя;
- 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. Методики оценки изложены в разделе 4.1.

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 в том отчётном периоде, 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. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках. 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. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг*

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются



как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

#### *4.9. Средства в других банках*

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

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

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

кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

#### *4.10. Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (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 и убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливается.

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

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

#### *4.11. Векселя приобретенные*

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие 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, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### *4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «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 долевого 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 на совершение сделки, 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.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг 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. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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 (Расходы за вычетом доходов) 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. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

#### *4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, 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»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- 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 ею 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 на совершение сделки, 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 ставки процента.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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 до погашения.

#### *4.14. 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).

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

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

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству 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 стоимости основных средств.

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

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

#### *4.15. Инвестиционная недвижимость*

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

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

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

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной

недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

При применении модели учета по первоначальной стоимости:

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

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 стоимости 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 переклассификации.

#### *4.16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи"*

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

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенных 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 переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо была либо классифицируется как "предназначенные 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 (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). 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 (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

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

Все активы и обязательства дочерней организации в ходе операции выбытия, подразумевающей потерю контроля над такой дочерней организацией, подлежат классификации в качестве выбывающей группы вне зависимости от сохранения неконтролирующей доли участия после продажи.

#### *4.17. Амортизация*

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

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Банковское оборудование	20	0,42
2.	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	5	1,67
3.	Улучшение арендованного имущества	10	0,83

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом



каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

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

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

Земля не подлежит амортизации.

#### *4.18. Нематериальные активы*

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с

неограниченного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5% до 33% в год.

#### *4.19. Операционная аренда*

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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.

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

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4.)

#### *4.20. Финансовая аренда*

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с

использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, используется использовать КРМФО (IFRIC) 4.

#### *4.21. 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. Правила учета при хеджировании применяются в

отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.

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.

*4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой

стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

#### *4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги*

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, 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 на совершение сделки.

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.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

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

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

#### *4.25. Обязательства кредитного характера*

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет

планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

#### *4.26. 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, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### *4.27. Привилегированные акции*

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

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

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

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

#### *4.29. Дивиденды*

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

#### *4.30. 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 ставке процента, 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 ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу 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, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк 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.

#### *4.31. Налог на прибыль*

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по

налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль 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 конец отчетного периода.

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.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает 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 облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме 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;

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в



той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

#### *4.32. Переоценка иностранной валюты*

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой 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, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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

Основные средства участников Банка – нерезидентов в иностранной валюте, отраженные по стоимости приобретения, подлежат пересчету по официальному курсу Банка России на дату осуществления операции.

Основные средства участников Банка – нерезидентов в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по официальным курсам Банка России, действовавшим на дату определения справедливой стоимости, с признанием курсовых разниц в прочих компонентах совокупного дохода.

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

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

Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах и отчета о движении денежных средств иностранных компаний пересчитываются в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год (в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным); числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

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 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30.4769 рубля за 1 доллар США), 41.6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40.3331 рубля за 1 евро).

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

#### *4.33. Производные финансовые инструменты*

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки 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. 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 отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках 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.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

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 финансовый 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, оцениваемые 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 финансовых 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».

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

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

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### *4.35. Взаимозачеты*

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

#### *4.36. Учёт влияния инфляции*

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### *4.37. Оценочные обязательства*

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

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

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с

начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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.

#### *4.39. Операции со связанными сторонами*

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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**

<b>7p45 IFRS7p7</b>		<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>1p77</b>	Наличные средства	23 003	33 985
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	18 980	35 667
	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	82 905	14 259
	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>124 888</b>	<b>83 911</b>

## **6. Средства в других банках**

<b>1p77 IFRS7p 8 (с) IFRS7p 16</b>		<b>2011</b>	<b>2010</b>
	Кредиты и депозиты в других банках	437 245	277 261
	За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(10 000)	(10 000)
	<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>427 245</b>	<b>267 261</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

IFRS7 p16 37p84		2011	2010
		Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	10 000	10 000
IFRS7 p20 (е)	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	0	0
	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	10 000	10 000

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные	
- в Банке России	128 000
- (в 20 крупнейших российских банках)	-
- в других российских банках	305246
- в других банках	3 999
Итого текущих и необесцененных	
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>437 245</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 000)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>427 245</b>

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные	
- в Банке России	265 000
- (в 20 крупнейших российских банках)	176
- в других российских банках	10 000
- в других банках	2 085
Итого текущих и необесцененных	277 261
Средства в других банках до вычета резерва	277 261
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 000)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>267 261</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2011 г. в отчёте о финансовом положении Банка числилась просроченная задолженность, под которую был создан стопроцентный резерв.

В течение 2011 года Банк не размещал средства в других банках по ставкам выше или ниже рыночных.

Средства, размещенные в других банках, отражаются в отчетности Банка в размере амортизированных затрат.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## **7. Кредиты и дебиторская задолженность**

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

1p77		<b>2011</b>	<b>2010</b>
IFRS7 p8 (a)	Корпоративные кредиты	205 403	338 522
	Кредиты субъектов малого предпринимательства	18 500	-
	Ипотечные жилищные кредиты	12 205	-
	Овердрафты по кредитным картам	297	-
	Потребительские кредиты физических лиц	63 913	434
	Прочие кредиты физическим лицам	14 148	123 908
	Дебиторская задолженность	60	60
	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(50 030)	(50 006)
	<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>264 496</b>	<b>412 918</b>

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

	Кредиты негосударст венным коммерческ им организация м	Ипотечны е жилищны е кредиты	Потреб ительские кредиты физичес ких лиц	Овердраф ты по кредитны м картам	Дебитор ская зadolже нность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	41 298		8 641	7	60	50 006
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(214)	941	(700)	(3)		24
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	280					280
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	41 084	941	7 941	4	60	50 030

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

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физических лиц	Овердрафты по кредитным картам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	42 959	1 965	0	0	44 924
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(1 661)	6 676	7	60	5 082
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	41 298	8 641	7	60	50 006

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

	2011		2010	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Торговля	64 362	24	16 329	3,95
финансы и инвестиции	1 882	1	47 844	11,59
строительство	4 900	2		
Прочие	111 675	42	233 050	56,44
частные лица	81 677	31	115 695	28,02
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>264 496</b>	<b>100</b>	<b>412 918</b>	<b>100</b>

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

2011	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты физических лиц	Овердрафты по кредитным картам	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие кредиты физ. лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	78 116	4 455	19 916	293			<b>102 780</b>
Кредиты, обеспеченные:							
- требованиями к группе и денежными средствами	2 818	9 460	14 794			8 599	<b>35 671</b>
- объектами недвижимости	43 626	2 970	14 406		11 264	4 600	<b>76 866</b>
- обращающимися ценными бумагами	39 360		5 520				<b>44 880</b>
- оборудованием и транспортными средствами	2 014		2285				<b>4 299</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>165 934</b>	<b>16 885</b>	<b>56 921</b>	<b>293</b>	<b>11 264</b>	<b>13 199</b>	<b>264 496</b>



**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

<b>2010</b>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты физических лиц</b>	<b>Овердрафты по кредитным картам</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	167 525	38 942	427	60	<b>206 954</b>
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	46 468	32 023	0	0	<b>78 491</b>
- транспортными средствами	17 438	8 687	0	0	<b>26 125</b>
- прочими активами	65 733	35 615	0	0	<b>101 348</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>297 164</b>	<b>115 267</b>	<b>427</b>	<b>60</b>	<b>412 918</b>

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

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредитование объектов малого и среднего предпринимательства</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>	<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>Овердрафты по кредитным картам</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>Итого</b>
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>								
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	147 146							<b>147 146</b>
Кредиты малым компаниям		16 885						<b>16 885</b>
Прочие заемщики			54 741	13 199	11 264	293	60	<b>79 557</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>147 146</b>	<b>16 885</b>	<b>54 741</b>	<b>13 199</b>	<b>11 264</b>	<b>293</b>		<b>243 588</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>								
с задержкой платежа менее 30 дней	103		1 501					<b>1 604</b>
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	203		29					<b>232</b>
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	306		43					<b>349</b>
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	496		32					<b>528</b>
с задержкой платежа свыше 360 дней	14 952		575					<b>15 527</b>
<b>Итого индивидуально</b>	<b>16 060</b>		<b>2 180</b>					<b>18 240</b>

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

обесцененных								
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов</b>	<b>205 403</b>	<b>18 500</b>	<b>63 913</b>	<b>14 148</b>	<b>12 205</b>	<b>297</b>	<b>60</b>	<b>314 526</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	39 469	1 615	6 992	949	941	4	60	<b>50 030</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>165 934</b>	<b>16 885</b>	<b>56 921</b>	<b>13 199</b>	<b>11 264</b>	<b>293</b>	<b>-</b>	<b>264 496</b>

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

	Корпоративные кредиты	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	<b>Итого</b>
Текущие и индивидуально необесцененные					
Крупные новые заемщики	218 092	434	0	0	218 526
Кредиты средним компаниям	15 000	0	0	0	15 000
Кредиты, пересмотренные в отчетном году	88 796	0	17 998	0	106 794
Прочие заемщики	0	0	105 125	60	105 185
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>321 888</b>	<b>434</b>	<b>123 123</b>	<b>60</b>	<b>445 505</b>
Просроченные, но необесцененные					
с задержкой платежа менее 30 дней	120	0	15	0	135
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	509	0	29	0	538
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 140	0	43	0	1 183
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 914	0	85	0	1 999
с задержкой платежа свыше 360 дней	12 951	0	613	0	13 564
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>16 634</b>	<b>0</b>	<b>785</b>	<b>0</b>	<b>17 419</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов</b>	<b>338 522</b>	<b>434</b>	<b>123 908</b>	<b>60</b>	<b>462 924</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(41 298)	(7)	(8 641)	(60)	(50 006)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>297 224</b>	<b>427</b>	<b>115 267</b>	<b>0</b>	<b>412 918</b>

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

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

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

Далее приводится структура финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

1p77 IFRS7p8(d)	2011	2010
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	13 777	13 633
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	0	0
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>13 777</b>	<b>13 633</b>
За вычетом резервов под обесценение	0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>13 777</b>	<b>13 633</b>

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2011	2010
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	0	2 610
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1897)	(2 610)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря	(1897)	0

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, равна их балансовой стоимости за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 24.

## **9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

		<b>2011</b>	<b>2010</b>
	Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	0	0
	Итого долевые ценные бумаги	0	0
	<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Далее предоставлена информация об изменении в течение 2010 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	<b>Итого</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемой для продажи, на 1 января 2010 года	89	<b>89</b>
Восстановление резерва	(89)	<b>(89)</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемой для продажи, за 31 декабря 2010 года	0	<b>0</b>

Далее предоставлена информация об изменении в течение 2011 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых для продажи:

	Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	<b>Итого</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемой для продажи, на 1 января 2011 года	0	<b>0</b>
Отчисление в резерв	(22)	<b>0</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемой для продажи, за 31 декабря 2011 года	(22)	<b>0</b>

## **10. Основные средства и нематериальные активы**

Структура статьи основные средства по состоянию за 31 декабря 2010 года следующая:

<b>ОС 2010</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>Мебель и оборудование</b>	<b>Сейфы</b>	<b>Автотранспорт</b>	<b>Кап. вложения</b>
<b>Остаточная стоимость на начало года</b>	<b>9 996</b>	<b>4 951</b>	<b>201</b>	<b>604</b>	<b>4 240</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на начало года	18 382	8 815	273	3 761	5 533
Поступления	5 510	374	0	5 136	0
Выбытия	(990)	0	0	(990)	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>22 902</b>	<b>9 189</b>	<b>273</b>	<b>7 907</b>	<b>5 533</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	8 386	3 864	72	3 157	1 293

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Амортизационные отчисления текущего года	2 259	1 316	14	746	183
Выбытия	(526)	0	0	(526)	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>10 119</b>	<b>5 180</b>	<b>86</b>	<b>3 377</b>	<b>1 476</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>12 783</b>	<b>4 009</b>	<b>187</b>	<b>4 530</b>	<b>4 057</b>

Структура статьи «Основные средства» по состоянию за 31 декабря 2011 года следующая:

ОС 2011	ИТОГО	Объекты недвижимого имущества	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Кап. вложения
<b>Остаточная стоимость на начало года</b>	<b>12 783</b>	-	<b>4 009</b>	<b>187</b>	<b>4 530</b>	<b>4 057</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на начало года	22 902	-	9 189	273	7 907	5 533
Поступления	314	-	314	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на конец года</b>	<b>23 216</b>	-	<b>9 503</b>	<b>273</b>	<b>7 907</b>	<b>5 533</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на начало года	10 119	-	5 180	86	3 377	1 476
Амортизационные отчисления текущего года	2 267	-	1 513	25	396	333
Выбытия	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на конец года</b>	<b>12 386</b>	-	<b>6 693</b>	<b>111</b>	<b>3 773</b>	<b>1 809</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>10 830</b>	-	<b>2 810</b>	<b>162</b>	<b>4 134</b>	<b>3 724</b>

## 11. Прочие активы

1p77		2011	2010
	Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	121	25
	Прочее	2 252	1 220
	За вычетом резерва под обесценение	(450)	(374)
	<b>Итого прочих активов</b>	<b>1923</b>	<b>871</b>

В состав прочих активов по строке «прочее» входят расчеты по отдельным операциям в сумме 520 тыс. руб., расчеты с дебиторами и кредиторами в сумме 39 тыс. руб., расходы будущих периодов в сумме 144 тыс. руб., материальные запасы в сумме 1 549 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

IFRS7 p16		2011	2010
		<b>Кредиты и депозиты</b>	<b>Кредиты и депозиты</b>

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

37p84		<b>в других банках</b>	<b>в других банках</b>
	Резерв под обесценение прочих активов 1 января	374	505
IFRS7 p20 (e)	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	76	(131)
	<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</b>	<b>(450)</b>	<b>374</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

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

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

IFRS5p38	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку	363	363
За вычетом резерва под обесценение	(22)	(15)
<b>Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b>341</b>	<b>348</b>

## 13. Средства клиентов

1p77		<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>7 438</b>	<b>6 451</b>
	-текущие/расчетные счета	7 438	6 451
	<b>Прочие юридические лица</b>	<b>385 408</b>	<b>349 499</b>
	-текущие (расчетные) счета	340 158	319 751
	-срочные депозиты	45 250	29 748
	<b>Физические лица</b>	<b>202 493</b>	<b>95 342</b>
	-текущие счета (вклады до востребования)	99 300	46 728
	-срочные вклады	103 193	48 614
	<b>Итого средств клиентов</b>	<b>595 339</b>	<b>451 292</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>2011</b>		<b>2010</b>	
	<b>Сумма (в тысячах рублей)</b>	<b>%</b>	<b>Сумма (в тысячах рублей)</b>	<b>%</b>
Частные лица	123 830	20,80	95 342	21,13
Финансы и инвестиции	27 385	4,6	22 304	4,94
Государственный бизнес, сфера услуг	160 740	27,00	120 147	26,62
Строительство	1 785	0,30	1 089	0,24
Прочие	169 671	28,5	128 266	28,42
Предприятия торговли	36 315	6,10	28 679	6,36
Производство	7 321	1,23	4 577	1,01
Транспорт	1 249	0,21	492	0,11

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Предприятия промышленности	66 677	11,2	50 272	11,14
Страхование	366	0,06	124	0,03
<b>ИТОГО:</b>	<b>595 339</b>	<b>100</b>	<b>451 292</b>	<b>100</b>

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

#### **14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

1p77		<b>2011</b>	<b>2010</b>
	Векселя	20 433	112 496
	<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>20 433</b>	<b>112 496</b>

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

#### **15. Прочие обязательства**

p77		<b>2011</b>	<b>2010</b>
	Отложенный доход	67	54
	Кредиторская задолженность по пластиковым картам	20	0
	Прочие расчеты по хозяйственным операциям	142	113
	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	262	420
	Дивиденды к уплате	9	0
	Прочее	184	982
	Прочие созданные резервы	4 802	2 872
	<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 486</b>	<b>4 441</b>

Прочие обязательства по строке «прочее» включают расчёты по отдельным операциям: суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения в сумме 23 тыс. руб. и расчёты с прочими кредиторами в сумме 161 тыс. руб.

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

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

В тысячах российских рублей, за исключением количества акций	Кол-во акций в обращении [тыс.]	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
<b>На 1 января 2010 года</b>	<b>340</b>	<b>52 895</b>	<b>37 225</b>	<b>1 155</b>	<b>91 275</b>
Выпущенные новые акции	<b>300</b>	<b>30 000</b>	60 000	0	<b>90 000</b>
Реализованные собственные акции	<b>300</b>	<b>30 000</b>	60 000	0	<b>90 000</b>
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>640</b>	<b>82 895</b>	<b>97 225</b>	<b>1 155</b>	<b>181 275</b>
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	<b>0</b>
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>640</b>	<b>82 895</b>	<b>97 225</b>	<b>1 155</b>	<b>181 275</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2012 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 64 000 тысяч рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2010 г.: 100 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0.1 тысяч рублей (2010 г.: 0.1 тысяч рублей), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательны

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

## **17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)**

За 31 декабря 2011 года нераспределённая прибыль Банка составила 55 955 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 г.: 51 498 тыс. рублей).

Годовым общим собранием акционеров по итогам 2010 года было принято решение направить на выплату дивидендов 17 051 300 рублей из расчета 120,00 рублей на одну привилегированную акцию и 26,35 рублей на одну обыкновенную акцию.

Величина резервного фонда по состоянию за 31 декабря 2011 года составила 3 200 тыс. руб. (2010 г.: 1 700 тыс. руб.)

## **18. Процентные доходы и расходы**



**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

18p35 (b) (iii)		2011	2010
	<b>Процентные доходы</b>		
	Кредиты и дебиторская задолженность	79 439	77 738
	Средства в других банках	10	0
	Депозиты овернайт в других банках	6 013	3 650
	Корреспондентские счета в других банках	68	94
	<b>Итого процентных доходов</b>	<b>85 530</b>	<b>81 482</b>
	<b>Процентные расходы</b>		
	Срочные депозиты юридических лиц	(12 120)	(3 395)
	Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 708)	(8 304)
	Срочные вклады физических лиц	0	(6 609)
	Текущие/расчетные счета	(2 674)	-
	<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(17 502)</b>	<b>(18 308)</b>
	<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>68 028</b>	<b>63 174</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

18p35 (b) (ii)		2011	2010
IFRS7p20(c)	<b>Комиссионные доходы</b>		
	Комиссия по расчетным операциям	1 852	7 281
	Комиссия по кассовым операциям	5 676	7 295
	Комиссия по выданным гарантиям	1 812	1 449
	Прочие	9 302	5 653
	<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>18 642</b>	<b>21 678</b>
IFRS7p20 (c)	<b>Комиссионные расходы</b>		
	Комиссия по расчетным операциям	(1 817)	(1 616)
	Комиссия по кассовым операциям	(162)	(32)
	Комиссия за инкассацию	0	(84)
	Прочие	(1 114)	(18)
	<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(3 093)</b>	<b>(1 750)</b>
18p35 (b) (ii)	<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>15 549</b>	<b>19 928</b>

В состав комиссионных доходов по строке «прочие» включены комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями в сумме 567 тыс. руб. и комиссионные вознаграждения по другим операциям в сумме 8 735 тыс. руб.

## 20. Прочие операционные доходы

17p35 (c)		2011	2010
	Прочее	33	74
	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	44	0
	Доходы от сдачи в аренду инвестиционной собственности	182	0
	Штрафы, пени, неустойки полученные	3	23
	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	285
	<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>262</b>	<b>382</b>

## 21. Административные и прочие операционные расходы

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

17p35 (с)		2011	2010
	Расходы на персонал	(25 284)	(24 766)
	Амортизация основных средств	(2 266)	(2 252)
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 379)	(1 584)
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 381)	(5 934)
	Арендная плата	(7 230)	(8 749)
	Реклама и маркетинг	0	(145)
	Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина	(151)	0
	Административные расходы	(785)	(1 468)
	Налоги, за исключением налога на прибыль	(8 153)	(6 805)
	Командировочные и представительские расходы	(145)	(153)
	Прочие	(457)	(666)
	<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(54 231)</b>	<b>(52 522)</b>

## 22. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

	2011	2010
Текущие расходы / [Возмещение] по налогу на прибыль	7 343	(4 170)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	0	0
<b>Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за период</b>	<b>7 343</b>	<b>(4 170)</b>

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	2011	2010
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>28 850</b>	<b>26 888</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20% в 2011 г. (20 % в 2010 г.)	(5 770)	(5 378)
<b>Постоянные разницы:</b>		
Необлагаемые доходы		51
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(807)	(45)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(766)	1 202
<b>Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за период</b>	<b>(7 343)</b>	<b>(4 170)</b>

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

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

	2010	Изменение	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>			
Финансовые инструменты	240	219	(2 075)
Основные средства	(964)	(1 111)	(75)
Резервы	(201)	126	459
Прочие	(861)	0	(861)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(1 786)</b>	<b>(766)</b>	<b>(2 552)</b>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива			

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

### 23. Дивиденды

Годовым общим собранием акционеров по итогам 2010 года было принято решение направить на выплату дивидендов 17 051 300 рублей из расчета 120,00 рублей на одну привилегированную акцию и 26,35 рублей на одну обыкновенную акцию.

### 24. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, связанных с деятельностью банка: географический риск, кредитный риск, рыночные риски, валютный риск, процентный риск, прочих ценовых рисков, риска ликвидности, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов рисков по их видам с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер, предусмотренных внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, анализу, мониторингу и оценке рисков, являются подразделения Банка, непосредственно осуществляющие банковские операции, иные сделки.

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

Реализация процесса регулирования рисков и формирования политики, разработка методов и процедур в области управления рисками возложена на Совет директоров и Правление Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за управлением и оценкой банковских рисков на регулярной основе.

Совет директоров и Правление Банка разрабатывают политики и устанавливают процедуры в области управления рисками, присущими деятельности Банка.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков;

- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (Правление Банка, Совет директоров Банка);

- внутренними документами Банка устанавливается порядок пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Контроль за системой управления рисками осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка: Совет директоров, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с их полномочиями.

### **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе. Лимиты устанавливаются Правлением Банка, выполняющим функции кредитного комитета. Правление Банка устанавливает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков по всем операциям, имеющим кредитный риск. В соответствии с законодательством и учредительными документами Банка крупные сделки утверждаются Советом директоров.

Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости.

Кредитные заявки от кредитных инспекторов по работе с клиентами передаются Правлению Банка для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Отдела Активно-Пассивных Операций осуществляют постоянный контроль за финансовым положением контрагентов

на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью анализируется и доводится до сведения Правления Банка. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по предоставленным кредитам. Правление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение залога и обеспечения по размещаемым Банком средствам. В качестве залога по кредитам Банком принимаются объекты недвижимости, переуступка прав требования по объектам нового жилищного строительства, товары в обороте при неснижаемом их остатке, гарантирующем возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, другое движимое имущество. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются страховые депозиты, поручительства и гарантии юридических и физических лиц. Все обеспечение принимается Банком в суммах достаточных для гарантированного возврата кредитов.

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

### **Географический риск**

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

В целом же, основные клиенты и контрагенты Банка по активным операциям являются резидентами РФ. По состоянию за 31 декабря 2011 года операции с нерезидентами представлены прочими счетами юридических лиц-нерезидентов в сумме 5 тыс. рублей (2010 год - 71 тыс. рублей), прочими счетами физических лиц-нерезидентов в сумме 162 тыс. рублей (2010 год - 279 тыс. рублей), и прочими размещенными средствами в банках-нерезидентах в сумме 3 999 тыс. рублей (2010 год – 2 085 тыс. рублей).

### **Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Фондовый риск определен вероятностью риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

### **Валютный риск**

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Денежные финан – совые активы	Денежные финан – совые обязательства	Произ – водные финан – совые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финан – совые активы	Денежные финан – совые обязательства	Произ – водные финан – совые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	755 155	554 514	0	200 641	717 611	501 349	0	216 262
Доллары США	71 833	53 531	0	18 302	302 60	23 825	0	6 435
Евро	21 197	13 213	0	7 984	37 899	43 055	0	(5 156)
Прочие валюты	405	9	0	396	72	0	0	72
<b>Итого</b>	<b>848 590</b>	<b>621 267</b>	<b>0</b>	<b>227 323</b>	<b>785 842</b>	<b>568 229</b>	<b>0</b>	<b>217 613</b>

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

В отчетном периоде Банком операции с производными финансовыми инструментами не проводились.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы в валюте

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Российской Федерации не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	915	915	322	322
Ослабление доллара США на 5%	(915)	(915)	(322)	(322)
Укрепление евро на 5%	399	399	(258)	(258)
Ослабление евро на 5%	(399)	(399)	258	258
Укрепление прочих валют на 5%	20	20	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	(20)	(20)	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице приведены показатели средней величины валютного риска в течение года:

2011 год		2010 год	
Доллар США	29,3948	Доллар США	30,3688
ЕВРО	40,9038	ЕВРО	40,2910

При этом чистая балансовая позиция за 2011 год:  
по долларам США увеличится на 12 тыс. рублей;  
по ЕВРО увеличится на 13 тыс. рублей.

При этом чистая балансовая позиция за 2010 год:  
по долларам США уменьшится на 23 тыс. рублей;  
по ЕВРО увеличится на 5 тыс. рублей.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств, в результате возможных изменений средних величин обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5 %	618	618	159	159
Ослабление доллара США на 5 %	(618)	(618)	(159)	(159)
Укрепление ЕВРО на 5 %	71	71	(60)	(60)
Ослабление ЕВРО на 5 %	(71)	(71)	60	60
Укрепление прочих валют на 5%	22	22	24	24
Ослабление прочих валют на 5%	(22)	(22)	(24)	(24)
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</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 могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления риском Правление Банка утверждает базовые процентные ставки по привлеченным ресурсам, утверждает базовые процентные ставки в процессе размещения средств в кредиты в соответствии с Ценовой и Кредитной политиками Банка; определяет источники и лимиты для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

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 и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится по сроку до 5 лет.

Расчет чувствительности производился методом ГАП. Метод «разрывов» позволяет определить финансовый результат в случае - резкое снижение цены финансового инструмента, при котором минимальная цена предыдущего дня выше максимальной цены текущего дня, либо резкое повышение цены финансового инструмента, при котором максимальная цена предыдущего дня была ниже минимальной цены текущего. В расчет включены только активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок.

	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неде- нежные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	303 387	259 065	55 352	73 938	0	691 742
Итого финансовых обязательств	38 883	93 158	26 687	11 423	0	170 151
Чистый разрыв по процентным	264 504	165 907	28 665	62 515		521 591



**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

ставкам за 31 декабря 2011 года					0	
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	331 006	151 229	133 200	64744	0	680 179
Итого финансовых обязательств	421 150	76 620	29 206	36812	0	563 788
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(90 144)	74 609	103 994	27 932	0	116 391

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 3 925 тыс. рублей (2010 год на 3 602 тыс. рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 3 925 тыс. рублей (2010 год на 3 602 тыс. рублей) меньше.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 925 тыс. рублей (2010 год на 3 602 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 3 925 тысяч рублей (2010 год на 3 602 тыс. рублей) больше.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2011			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода в процентах	Чувствительность капитала в процентах
Рубль	100	1	0
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0
2011			
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода в процентах	Чувствительность капитала в процентах
Рубль	100	-1	0
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0
2010			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода в процентах	Чувствительность капитала в процентах
Рубль	100	4	2
Евро	100	(1)	0
Доллар США	100	0	0
2010			
Валюта	Уменьшение в	Чувствительность	Чувствительность

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	базисных пунктах	чистого процентного дохода в процентах	капитала в процентах
Рубль	100	(4)	(2)
Евро	100	1	0
Доллар США	100	0	0

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

	2011				2010			
	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,25	0,00	0,00
Средства в других банках	0,00	7,5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	12	14,65	0,00	0,00	11,71	16,55	12,52	0,00
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Срочные депозиты	5,81	9,42	3,5	0,00	6,17	8,05	7,14	0,00

### **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).

Банк не подвержен риску изменения цены акций. Банк не осуществлял операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения по предоставленным кредитам с фиксированной процентной ставкой, 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.

### **Концентрация прочих рисков**

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 44,9 % (2010 год: 38,3 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 83,9 % (2010 год: 87,7 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 22,6 % (2010 год: 32,1%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел Отчетности и Экономического Анализа. Правление Банка по информации Отдела Отчетности и Экономического Анализа обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных денежных и кредитных ресурсов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Отдел Отчетности и Экономического Анализа контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает анализ финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки. Все суммы к выплатам и получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов - физических лиц	127 802	48 158	26533	0	0	202 493
Средства клиентов прочие	347 846	45 000	0	0	0	392 846
Выпущенные долговые ценные бумаги	8856	0	154	11423	0	20 433
Неиспользованные кредитные линии	53 451	0	0	0	0	53 451
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении убытка	36 588	0	0	0	0	36 588
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>574 543</b>	<b>93 158</b>	<b>26 687</b>	<b>11 423</b>	<b>0</b>	<b>705 811</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов - физических лиц	51 108	2 394	19 601	22 239	0	95 342
Средства клиентов прочие	335 834	20 000	0	0	116	355 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	34355	55 443	9 902	15793	0	115 493
Неиспользованные кредитные линии	34 370	0	0	0	0	34 370
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении убытка	16 792	0	0	0	0	16 792
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>472 459</b>	<b>77 837</b>	<b>29 503</b>	<b>38 032</b>	<b>116</b>	<b>617 947</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

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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:

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	124 888					<b>124 888</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	15 920					<b>15 920</b>
Средства в других банках	278 127	145 119	0	3 999	0	<b>427 245</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	25260	138592	30705	63764	6175	<b>264 496</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13777	0		0	0	<b>13 777</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0	341	0	<b>341</b>
Прочие активы	1923					<b>1 923</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>459 895</b>	<b>283 711</b>	<b>30 705</b>	<b>68 104</b>	<b>6 175</b>	<b>848 590</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	475 649	50 658	69 032			<b>595 339</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	8856	0	154	11423	0	<b>20 433</b>
Прочие обязательства	5486					<b>5 486</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>489 991</b>	<b>50 658</b>	<b>69 186</b>	<b>11 423</b>	<b>0</b>	<b>621 258</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-30 096</b>	<b>233 053</b>	<b>-38 481</b>	<b>56 681</b>	<b>6 175</b>	<b>227 332</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>-30 096</b>	<b>202 957</b>	<b>164 476</b>	<b>221 157</b>	<b>227 332</b>	<b>X</b>

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	83 911	0	0	0	0	<b>83 911</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	10 555	0	0	0	0	<b>10 555</b>
Средства в других банках	265 176	0	0	2 085	0	<b>267 261</b>

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Кредиты и дебиторская задолженность	65 830	110 139	174 290	62 659	0	412 918
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	13 633	0	0	13 633
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	348	0	348
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>425 472</b>	<b>110 139</b>	<b>187 923</b>	<b>65 092</b>	<b>0</b>	<b>788 626</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	386 942	21 066	20 929	22 239	116	451 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 208	7 052	56 779	14 457	0	112 496
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>421 150</b>	<b>28 118</b>	<b>77 708</b>	<b>36 696</b>	<b>116</b>	<b>563 788</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>4 322</b>	<b>82 021</b>	<b>110 215</b>	<b>28 396</b>	<b>(116)</b>	<b>224 838</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>4 322</b>	<b>86 343</b>	<b>196 558</b>	<b>224 954</b>	<b>224 838</b>	<b>X</b>

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств Банка.

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем. Раскрытию подлежат все существенные допущения, поскольку данная таблица содержит информацию для многих пользователей финансовой отчетности. Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка. Банк не имеет просроченных требований и обязательств.

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

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

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

### **Операционный риск**

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Система внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе. Решения по измерению и нейтрализации операционного риска решаются на уровне Правления Банка.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях его минимизации. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### **Правовой риск**

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

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Контроль и управление правовым риском осуществляется аналогично контролю и управлению операционным риском.

## **25. Управление капиталом**

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

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	2011	2010
Основной капитал	240 777	142 470
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>240 777</b>	<b>142 470</b>

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

	2011	2010
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	84 050	84 050
Эмиссионный доход	97 225	97 225
Нераспределенная прибыль	55 925	51 498
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>237 230</b>	<b>232 773</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	0
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>237 230</b>	<b>232 773</b>

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

## 26. Условные обязательства

### Налоговое законодательство

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

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 капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2011 года и по состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

#### Обязательства кредитного характера

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

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	56 130	38 879
Гарантии выданные	38 696	16 792
Резерв по обязательствам кредитного характера	( 4802)	(2 872)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>90 024</b>	<b>52 799</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года и по состоянию за 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	92 261	52 799
Доллары США	2 356	0
Евро	209	0
<b>Итого</b>	<b>94 826</b>	<b>52 799</b>

#### Обязательства по операционной аренде

В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде имущества.

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

	2011	2010
<b>Остаток срока до погашения</b>		
менее 1 года	8 553	11 979
От 1 года до 5 лет	7 000	21 705
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>15 553</b>	<b>33 684</b>

## 27. 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.

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, %	2010, %
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	13,0-22,0	12,6-20,5
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	11,0-20,0	12,0-20,0

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Денежные средства и их эквиваленты	124 888	124 888
Средства в других банках	427 245	427 245
Кредиты и дебиторская задолженность	264 496	264 496
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 777	13 777
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	341	341
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>830 747</b>	<b>830 747</b>
Средства клиентов	595 339	595 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 433	20 433
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>615 772</b>	<b>615 772</b>

## **28. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом и дочерними организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	<b>Прочие крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка 14.6 %)	0	0	36 818
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	0	0	5 825
Средства клиентов (процентная ставка: 0 % – 10,75%)	45 736	3 611	51 020
Выпущенные долговые ценные бумаги [Выпущенные векселя]	0	0	0

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	5 823
Процентные расходы	0	89	422
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	880	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-1556	-242	-65
Комиссионные доходы	191	169	1 038

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	12 592
Неиспользованные кредитные линии	500	700	1 417

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка 16 - 17,5 %)	0	0	66 528
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	0	0	9 603
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 % – 10,75 %)	31 015	2 196	1 248
Выпущенные долговые ценные бумаги [Выпущенные векселя] (контрактная процентная ставка: 8 %)	0	0	4 789

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	431	14	9 060

**Открытое акционерное общество Банк «Северо – Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Процентные расходы	1 721	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	64	2	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	381	0	0
Комиссионные доходы	1 042	10	500

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	15 671

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

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Заработная плата	2 166	1 716
Краткосрочные премиальные выплаты	3 297	4 398
<b>Итого</b>	<b>5 463</b>	<b>6 114</b>

## 29. События после отчетной даты

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчётной даты до даты утверждения финансовой отчётности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчётную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчётной даты.

Событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

## 30. 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.

#### **Налог на прибыль**

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности в связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

#### **Признание отложенного налогового актива**

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

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

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (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**

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