

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КАПИТАЛ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), ООО КБ «ФПК» (Далее по тексту Банк). Общество с ограниченной ответственностью № 3295 от 05.07.1996г.
Организационно-правовая форма	
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 1037739768604 от 27.02.2003г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 22.04.99г. № 3295; - Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 21.04.2005г. № 3295
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков - участников ССВ. Свидетельство от 22.04.2005г. № 828
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 25.01.2011г. № 077-13441-010000 без ограничения срока действия - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 25.01.2011г. № 077-13446-000100 без ограничения срока действия; - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 25.01.2011г. № 077-13438-100000 без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	нет
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	107553, г. Москва, ул. Большая Черкизовская, д.24-а, стр.1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	На 01.01.2012г. в структуру Банка входят следующие структурные подразделения: - ОКВКУ «Смоленск» приказ об открытии 29.12.2010г. - ОКВКУ «Истра» приказ об открытии 16.12.2010г. - ОКВКУ «Медаведково» приказ об открытии 16.12.2010г. - ОКВКУ «Красный Казенец» приказ об открытии 16.12.2010г. - ОКВКУ «Неглинка» приказ об открытии от 16.12.2010г. - ОКВКУ «Земляной вал» приказ об открытии от 29.12.2010г. - ОКВКУ «Ликанозово» Протокол Правления от 01.06.2011г. № 01/06-2011 - ОКВКУ «Таверская» Протокол Правления от 01.06.2011г. № 01/06-2011 - ОКВКУ «Алтуфьево» Протокол Правления от 01.06.2011г. № 01/06-2011 - ОКВКУ «Новогиреево» Протокол Правления от 01.11.2010г. № 01/11-2010
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Нет
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет
Дополнительные сведения	
Сайт	<a href="http://www.fpkbank.ru/">http://www.fpkbank.ru/</a>
Членство в различных союзах и	нет

объединения	
Членство в SWIFT	Банком заключен договор № 01/161/08 от 08.07.2009г. об оказании услуг в сети SWIFT с ООО «Безопасность Финансовых Коммуникаций» «КОНТАКТ» АО «AIZKRAUKLES BANKA»
Участие в платежных системах	
Корреспондентские счета	
ВСТУПО в иностранных банках	
Дочерние и зависимые компании	нет

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КАПИТАЛ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), ООО КБ «ФПК», далее по тексту – Банк, создан по решению учредителей (протокол № 1 от 15.03.1996г.) в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован Банком России 05.07.1996г., регистрационный № 3295.

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации. Действующая редакция Устава и Учредительного договора утверждена Общим собранием участников 18.08.1999г. (Протокол № 7) и согласована с Московским ГТУ Банка России 24.09.1999г.

За время функционирования Банка участниками вносились изменения и дополнения в Устав и Учредительный договор.

Изменения и дополнения согласованы Московским ГТУ Банка России в установленные сроки.

Действующая редакция Устава утверждена Общим собранием участников (протокол № 20/04/2010 от 20.04.2010г.) и согласовала с Московским ГТУ Банка России 09.06.2010г.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В 2011 году Банк не имел возможность контролировать и распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Величина уставного фонда Банка по состоянию на 01.01.2012г. в номинальной оценке составляет 181 150 тыс. руб. Величина уставного капитала с поправкой на инфлирование составляет 216 056 тысяч рублей. В течение проверяемого периода величина уставного фонда не менялась, изменений в составе участников также не было.

По состоянию на 01.01.2012г. участниками Банка являются:

№п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
	Юридические лица		
1	ОАО «Артекс»	151 863	83,70
2	ООО «Иволга-Недвижимость»	3 382	2,00
	<b>Итого</b>	<b>155 245</b>	<b>85,70</b>
	Физические лица		
3	Тумгоев Х.А.	15 036	8,30
4	Керимов Ф.Ю.	9 058	5,00
5	Терентьев А.В.	1 811	1,00
	<b>Итого</b>	<b>25 906</b>	<b>14,28</b>
	<b>Всего</b>	<b>181 150</b>	<b>100,00</b>

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (адрес страницы [www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=450016149](http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=450016149)). Основными конечными бенефициарами Банка являются два физических лица Долгов С.А. и Черемисин П.Ю., которым принадлежат по 50% акции ОАО «Артекс».

Деятельность Банка организована по двум основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов, осуществление операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. По данным Росстата, представленным в официальном пресс-релизе, по итогам 2011 года инфляция в Российской Федерации составила 6,1 процента. Согласно частным мнениям отдельных экспертов, уровень инфляции составил не ниже 9%.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Начиная с августа 2011 г. конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться. Основной причиной этого являлась нестабильность на мировом финансовом рынке, связанная с состоянием государственных финансов США и долговым кризисом в зоне евро. В результате усилился чистый вывоз из России капитала частным сектором, включая банки. Возрос спрос на иностранную валюту, следствием чего стало заметное снижение курса рубля к ведущим мировым валютам и усиление девальвационных ожиданий в отношении национальной валюты. Несколько повысился валютный риск банковского сектора. В таких условиях Банк России изменил направление валютных интервенций, перейдя от покупки иностранной валюты к ее продаже банкам – участникам рынка, но объем этих операций оставался небольшим.

Уровень ликвидности российских банков в сентябре-декабре 2011 г. постепенно снижался, что привело к росту ставок межбанковского кредитования. В условиях роста спроса банков на ликвидность Банк России и Минфин России приняли меры по расширению доступа кредитных организаций к инструментам фондирования. Для ограничения возросшей волатильности ставок денежного рынка Банк России сузил коридор процентных ставок по своим операциям предоставления и абсорбирования ликвидности.

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

Особенностью отчетного периода являются последствия мирового финансового кризиса, разразившегося в 2008 году, появившиеся в 2011 году проблемы в европейской финансовой системе и ожидания второй волны кризиса в следующем 2012 году. В 2011 году в экономике Российской Федерации проявлялись противоположные тенденции. Наряду с умеренным экономическим ростом, наблюдались значительные колебания национальной валюты, приведшие к концу году к ее ослаблению по отношению к корзине основных мировых валют, фондовый рынок к концу года также испытал падение. Положение банковской системы, в целом, стабилизировалось, хотя наличие у банков значительной доли токсичных активов представляет существенную угрозу для ее будущего развития. В сложившихся условиях органы государственной власти и Банк России предприняли некоторые меры по поддержке банковской системы страны, в частности, было исключено требование по исключению банков из системы страхования вкладов по причине несоблюдения показателя доходности.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

### 3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2011 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рублей за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в

были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

#### 4. Принципы учётной политики

##### 4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

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

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

При *отсутствии текущих котировок* на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По *долговым ценным бумагам* Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

*Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке*, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

*Амортизированная стоимость* финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому

инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обеспечения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные расходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

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 по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление

не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на фиксирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки:

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под *стандартными условиями расчетов* понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии *стандартных условий расчетов* покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

При наличии *стандартных условий расчетов* покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- 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 заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между сделкой и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, зачисляемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью учитывается в прибылях и убытках по статьям «Доходы (расходы) от активов, связанных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих рыночных условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Справочник банковской статистики», а для межбанковских кредитов/депозитов – ставку **ABR**, размещаемые на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом, фактическая ставка размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, привлеченному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «под востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относящихся к одной и той же категории финансовых активов.

#### 4.3 Обесценение финансовых инструментов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и невозможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной исполнением в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;



неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, являющиеся результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;  
стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;  
эмитент, вследствие причин экономического или юридического характера, не предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;  
ослабление активного рынка для данного финансового актива вследствие рыночных затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не торгуется на рынке);  
информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесцененный (частично или полностью).

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Чистая убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления 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 ответственности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении оцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от исходных, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и справедливой стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, определенной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов относятся в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «резервы переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее признанного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотносимо с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении  долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

#### 4.4 ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

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

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 прочих определенных условиях.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, учитываются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается одновременно наличием следующих факторов:

отсутствие юридического права собственности;

отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При персоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив учитывается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по справедливой стоимости переоформленного актива.

#### ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «по требованию». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

#### ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 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:

финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;  
б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми способствуют о получению прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

и) прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были признаны Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете искажений, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть надежно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» следующие в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается участниками торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк имеет производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения, включая все затраты по сделке. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене ежедневных торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их

стения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, классификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (покупки), 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 ценных бумаг.

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 типа 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 финансовые активы переклассифицируются в соответствующую балансовую статью. Соответствующие обязательства по привлеченным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается 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 ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. 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 учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве залога контрагентам, отражаются как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве залога, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как финансовое обязательство для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), являющиеся погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с являющейся дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (предоставления) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

#### КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму текущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк

зает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход (убыток) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии для кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчётную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заёмщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заёмщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт сформированного резерва соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и признания суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее признанного резерва отражается в отчёте о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и амортизированной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат)

средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания финансового актива. Амортизация определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, инструментами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, относятся следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»);
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность;

#### Векселя приобретения

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, а также в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

#### Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9. Действие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели финансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчета о прочих совокупных доходах Банка. При досрочном принятии нового



Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с учетом прибыли или убытка, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменения справедливой стоимости этих долевыми финансовыми инструментами отражаются через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии по справедливой стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, основанной на результатах недавней продажи аналогичных долевыми инструментами третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как прогнозируемые денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, за исключением случаев, применяется оценка по себестоимости. Информация о применении исключения подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в отчете о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нерезализованные доходы и расходы, ранее отраженные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе «Доходы по дивидендам».

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Корпоративные акции, котируемые на активном рынке;
- Корпоративные акции, отраженные по исторической стоимости.

#### Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения с целью получения процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между

совой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, амортизированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под существенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

- либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные иным инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» классифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая определяется датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента исполнения по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, относятся следующие классы:

Государственные долговые обязательства;

Муниципальные долговые обязательства;

Корпоративные долговые обязательства;

Векселя;

Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

#### Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания гудвил оценивается по фактической стоимости за вычетом признанных убытков от обесценения.

Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется.

Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных объединений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

Тестирование гудвила на наличие признаков осуществляется ежегодно, а при наличии признаков обесценения – на внутригодовые даты. Если такие признаки существуют, проводится анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

#### Основные средства

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, подтвержденная актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом планового износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По окончании строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценкуrecoverable стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную recoverable стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до recoverable стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, уменьшаются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения recoverable стоимости основных средств.

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

#### Инвестиционная недвижимость

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (a) использования при оказании услуг, для административных целей, или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные здания, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения любого актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого актива на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

#### Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «держимые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «держимые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент; является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

#### Амортизация

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	20
Компьютерная и оргтехника	25
Прочее оборудование	17
Улучшения арендованного имущества	100

#### Нематериальные активы

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

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

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций с участием организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, срок которого не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок анализа нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Анализ ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него осуществляется посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от обстоятельств) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные расходы по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно балансовой стоимости нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования анализируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения.

отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком действия анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих истинность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В случае, если срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в расходах по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, контролируются Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем первоначальную стоимость, признаются нематериальным активом.

Другие затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, связанные с усовершенствованием или расширением характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве нематериального актива, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока полезного использования с использованием норм амортизации 10% в год.

#### Операционная аренда

Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операция аренды прекращается до истечения срока аренды, платежи, связанные с операцией аренды, включая суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, признаются как расход в том периоде, в котором операция аренды была прекращена.

#### Финансовая аренда

Если Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход от лизинга отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых платежей, который отражает постоянную норму доходности.

В начале срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или иного улучшения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе арендатора до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения соглашения.

Финансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов от операций с активами в прибылях и убытках.

В случае обеспечения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения признается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей оценочной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом начальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового года стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно определить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

#### Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, 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, по которым невозможно достоверно определить стоимость будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. В этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный доход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (убыток) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

Просроченные привлеченные средства банков

Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

Текущие/расчетные счета

Срочные депозиты

Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

Текущие/расчетные счета

Срочные депозиты

Средства физических лиц, в т.ч.

Текущие счета/счета до востребования

Срочные вклады

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по плате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям залога подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность утверждена для издания.

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:

финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых входят обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие из заключения сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были признаны Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль

35

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в совокупную стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально признаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой начисленных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

#### Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления утвержденного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

#### Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем финансовым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по облигациям, бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и облигаций, или покупка или продажа компаний, отражаются в утверждаемом отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных портфелей отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.



#### НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год отражают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за счет уплаты налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком. Существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением на переоценку на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

#### ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте функциональной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Доходы и расходы в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, относятся в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для списания остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рублей за 1 ЕВРО).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### Производные финансовые инструменты

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

стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при этом, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

выплаты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по спот или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на прибыль за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные 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 и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в сбалансированном отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для хеджирования.

#### Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор поручительного управления), не учитываются в балансе на отчётную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта в прибылях и убытках.

#### Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести зачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от предстоящих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода относятся на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

#### Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчётности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших на отчётной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надёжно оценена.

#### Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, по уходу за ребёнком и недееспособных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с использованными отпусками, работникам Банка только в размере, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк не несёт никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счёт продаж внешним клиентам и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные сегменты, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учётом нахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно торгуются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в реферальные листы первого или второго уровня).

#### Залоговое обеспечение (Залог).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде указанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

##### Финансовые активы

- Долевые инструменты.
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

##### Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

#### Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, или находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

#### Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда есть изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были незначительными.

#### 4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, 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 стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не повлиял на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, 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 той валюте. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

**Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»** - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года и 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 повлияли на финансовую отчетность Банка.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств финансовыми инструментами»** (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение составляет руководство по учёту у организации-должника долевого инструмента, выданных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияло 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 касаются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации получать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

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

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

**поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций»** затронула вопросы сходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, доли неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

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

**поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»** приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в

44

«ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

**Поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»** касается вопроса раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

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

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Влияние переклассификации не было существенным.

В тех случаях, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для обеспечения соответствия с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам»** (далее – МСФО (IAS) 19) принят в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания расходов и убытков, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление информации в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по сравнению с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (далее – МСФО (IFRS) 9) изначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно

МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевыми финансовыми инструментами, не предназначенными для торговли, через прочий совокупный доход вместо совокупных доходов. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений в МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным изменением является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»** (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по такому соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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



В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций 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. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

#### Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	32 815	32 316
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	239 258	103 275
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	194 099	397 313
- Российской Федерации	193 202	385 913
- других стран	897	11 400
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>466 172</b>	<b>532 904</b>

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

#### Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2011	2010
по средствам в рублях	14 364	5 454
по средствам в иностранной валюте	3 469	1 630
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>17 833</b>	<b>7 084</b>

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России, в соответствующем нормативном акте.

Нормативы обязательных резервов, начиная с 1 апреля 2011 года, установлены в следующем размере:

- по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5% (2010 год – 2,5%);
- по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%);
- по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 25.

#### Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	50 055
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	490 836	30 002
Векселя, выданные российскими кредитными организациями	245 470	58 975
Дебиторская задолженность	3	0
Средства в других банках с ограниченным правом использования	297	0
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	(785)	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>735 821</b>	<b>139 032</b>

В текущем отчетном году в отчете о прибылях и убытках отражен убыток в сумме 15 тысяч рублей, связанный с предоставлением средств другим банкам (в том числе – учтенные векселя). В 2010 году убыток составлял 15 тысяч рублей (учтенные векселя).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	2011	2010
	Всего	Всего
Резерв под обесценение текущих средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Освоения в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	3 622	309
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	(2 837)	-309
<b>Резерв под обесценение текущих средств в других банках на 31 декабря года отчетного</b>	<b>785</b>	<b>0</b>

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

#### Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	966 392	645 928
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	0	49 426
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	120 610	77 681
Текущая дебиторская задолженность	612	211
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(246 649)	(81 568)
Просроченные кредиты российским компаниям	40 718	2 594
Просроченные кредиты физическим лицам	100	544
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(40 718)	(1 336)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>841 065</b>	<b>693 480</b>

За 2011 год на счете прибылей и убытков отражен убыток в сумме 5 038 тысяч рублей (2010 год - 810 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных. Указанные убытки связаны с предоставлением кредитов физическим лицам.

В составе текущей дебиторской задолженности отражены требования к клиентам банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание.

Текущие кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на отчетную дату согласно экспертным оценкам Банка не содержит признаки обесценения.

На отчетную дату оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 841 065 тысяч рублей (2010 год: 693 480 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2011			2010		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.</b>	<b>82 904</b>	<b>81 568</b>	<b>1 336</b>	<b>20 922</b>	<b>19 877</b>	<b>1 045</b>
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	813 845	724 683	89 162	448 909	412 429	36 480
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(609 382)	(559 602)	(49 780)	(386 927)	(350 738)	(36 189)
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года</b>	<b>287 367</b>	<b>246 649</b>	<b>40 718</b>	<b>82 904</b>	<b>81 568</b>	<b>1 336</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, по которым контрагентами нарушены сроки исполнения обязательств:

	2011	2010
	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.</b>	<b>1 336</b>	<b>1 045</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности в течение года	39 382	291
<b>Резерв под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года</b>	<b>40 718</b>	<b>1 336</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	171 156	15%	15 249	2%
Транспортные предприятия	107 106	9%	39 959	5%
Строительные компании	141 039	12%	127 416	16%
Частные лица	120 710	11%	78 223	10%

Финансовая отчетность за 2011 год

Прочие	588 421	52%	515 537	66%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 128 432</b>	<b>100%</b>	<b>776 384</b>	<b>100%</b>

В отчетном периоде все текущие кредиты и дебиторская задолженность являются частично обесцененными.

Анализ просроченных кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки:

	Кредиты и дебиторская задолженность, просроченные на срок		
	не более 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней
Кредиты российским компаниям	216	32 270	8 232
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>216</b>	<b>32 270</b>	<b>8 232</b>
<b>Доля в просроченной задолженности</b>	<b>менее 1%</b>	<b>79%</b>	<b>20%</b>

Информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	453 062	513 330
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	15 185	105 425
Текущая дебиторская задолженность	612	0
Просроченная задолженность	216	40 602
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)</b>	<b>469 075</b>	<b>659 357</b>

В качестве залогового обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость жилая	88 000	9%	18 620	15%
Ипотека (залогом выступает объект кредитования)	0	0%	0	0%
Товары в обороте	44 436	5%	0	0%
Собственный вексель Банка	126 225	13%	67 000	56%
Котируемые ценные бумаги	0	0%	0	0%
Некотируемые ценные бумаги	8 500	менее 1%	0	0%
Прочее имущество	840 332	87%	165 332	137%
Банковская гарантия	0	0%	0	0%
Прочие виды обеспечения	2 150 107	222%	23 711	20%
<b>Итого обеспечение</b>	<b>3 257 600</b>	<b>337%</b>	<b>274 663</b>	<b>261%</b>
<b>В том числе</b>				
- обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности	359 700	881%	0	0%

По состоянию на отчетную дату доля необеспеченных кредитов юридическим и физическим лицам составляет 41,6% (2010 год: 29,5%).

При принятии решений кредитования клиентов банка без обеспечения, банк руководствуется основными факторами:

- наличие положительной кредитной истории в банке;
- взаимовыгодное сотрудничество с банком;
- наличие оборотов на расчетном счету.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29.

#### 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2011	2010
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	43 800	57 264
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>43 800</b>	<b>57 264</b>

Анализ долговых финансовых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг* (если есть) или кредитное качество (текущее, пересмотренное)	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
	BBB,			
CAZ Capital S.A., XS0303583412	подтвержден 17.01.2012	30,85%	31.10.2014	5,36%
ALFA MTN INVEST LTD, XS0371926600	текущее	37,76%	24.06.2013	9,25%
PSB Finance S.A., XS 0272237370	B+, повышен 20.12.2010	31,40%	23.05.2012	9,63%

\* Кредитный рейтинг финансового инструмента в ин. валюте, рейтинговое агентство - Fitch

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2011	2010
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>57 264</b>	<b>55 014</b>
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	12 537	15 179
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(28 147)	(12 077)
НКД к начислению	3 115	4 777
НКД полученный	(2 609)	(5 152)
Курсовые разницы по денежным активам	1 640	(477)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>43 800</b>	<b>57 264</b>

Первоначальное признание данных финансовых активов осуществлено по справедливой стоимости, которой признана цена сделки.

В связи с тем, что данные финансовые активы не обращаются на открытых торговых площадках, на которые Банк имеет доступ, методом оценки стоимости финансовых активов выбрана модель амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности как стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

#### 10. Основные средства

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года представлены в таблице:

	Имущество в записе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>2</b>	<b>1 368</b>	<b>496</b>	<b>159</b>	<b>2 025</b>	<b>30</b>
Первоначальная стоимость (или оценка)	2	4 196	2 325	2 681	9 204	41
Остаток на начало года	2	4 196	2 325	2 681	9 204	41
Поступления	0	0	748	301	1 049	0
Поступление имущества по договору лизинга	0	2 080	0	0	2 080	0
Выбытие	0	(820)	0	0	(820)	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>2</b>	<b>5 456</b>	<b>3 073</b>	<b>2 982</b>	<b>11 513</b>	<b>41</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>	<b>0</b>	<b>2 828</b>	<b>1 829</b>	<b>2 522</b>	<b>7 179</b>	<b>11</b>
Остаток на начало года	0	2 828	1 829	2 522	7 179	11
Амортизационные отчисления	0	1 824	1 060	345	3 229	6
Выбытие	0	(144)	0	0	(144)	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>4 508</b>	<b>2 889</b>	<b>2 867</b>	<b>10 264</b>	<b>17</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>2</b>	<b>948</b>	<b>184</b>	<b>115</b>	<b>1 249</b>	<b>24</b>

По состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Имущество в записе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>3</b>	<b>456</b>	<b>405</b>	<b>618</b>	<b>1 482</b>	<b>31</b>
Первоначальная стоимость (или оценка)	3	2 480	2 007	2 681	7 171	37
Остаток на начало года	3	2 480	2 007	2 681	7 171	37
Поступления	0	0	318	0	318	4
Поступление имущества по договору лизинга	0	1 800	0	0	1 800	0
Выбытие	(1)	(84)	0	0	(85)	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>2</b>	<b>4 196</b>	<b>2 325</b>	<b>2 681</b>	<b>9 204</b>	<b>41</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>	<b>0</b>	<b>2 024</b>	<b>1 602</b>	<b>2 063</b>	<b>5 689</b>	<b>6</b>
Остаток на начало года	0	2 024	1 602	2 063	5 689	6
Амортизационные отчисления	0	819	227	459	1 505	5
Выбытие	0	(15)	0	0	(15)	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>2 828</b>	<b>1 829</b>	<b>2 522</b>	<b>7 179</b>	<b>11</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>2</b>	<b>1 368</b>	<b>496</b>	<b>159</b>	<b>2 025</b>	<b>30</b>

Нематериальные активы представляют собой товарный знак.

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

## 11. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	413	278
Предоплата по налогам	422	400
Прочие	5 432	5 246
<b>Итого прочих активов</b>	<b>6 267</b>	<b>5 924</b>

Прочие активы представляют собой расходы будущих периодов, связанные преимущественно с приобретением неисключительной прав (лицензии) на пользование программными продуктами.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	477	403
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(477)	(403)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

## 12. Средства клиентов

	2011	2010
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 213 857</b>	<b>863 967</b>
Текущие/расчетные счета	1 117 265	763 944
Срочные депозиты	96 592	100 023
<b>Физические лица</b>	<b>179 442</b>	<b>126 399</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	41 201	37 157
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	138 084	89 242
Срочные вклады	157	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 393 299</b>	<b>990 366</b>

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк не привлекал средства по ставкам, отличным от рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	313 458	23%	47 895	4%
Транспортные предприятия	31 133	2%	19 723	2%
Страховые компании	0	0%	100 023	9%
Финансовые и инвестиционные компании	2 448	менее 1%	0	0%
Лизинговые компании	76 177	5%	11 075	1%
Строительные компании	383 504	28%	49 254	5%
Телекоммуникационные компании	10	менее 1%	341	менее 1%
Частные лица	179 442	13%	126 399	12%
Прочие	407 127	29%	635 656	67%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 393 299</b>	<b>100%</b>	<b>990 366</b>	<b>100%</b>

Финансовая отчетность за 2011 год



На отчетную дату оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 393 299 тысяч рублей (2010 год: 1 072 654 тысячи рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	329 201	151 804
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>329 201</b>	<b>151 804</b>

В течение отчетного года убыток от привлечения средств по ставкам выше рыночных в сумме 496 тысяч рублей (2010 году: соответствовали рыночным ставкам) отражался в отчете о прибылях и убытках.

На отчетную дату оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 329 201 тысяча рублей (2010 год: 151 804 тысячи рублей). Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2011 года держатели векселей Банка не являются связанными с ним лицами. (2010 год - аналогично).

### 14. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированные кредиты	173 878	82 288
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	170	0
Обязательства по финансовой аренде	2 003	1 503
Прочие финансовые обязательства	4 264	0
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>180 315</b>	<b>83 791</b>

В проверяемом периоде Банком привлечен займ от Международной бизнес компании «ЭЛТРОН ЮНИВЕРСАЛ ИНК» в сумме 2 700 000 долларов США на срок 10 лет по ставке 2,25% годовых.

Учитывая срок привлечения денежных средств 10 лет и наличие в договоре условия о праве Банка России приостановить выплату основной суммы долга и (или) процентов по договору, если осуществление очередных платежей в пользу кредиторов приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», субординированный займ включен в расчет капитала в сумме, не превышающей 100% от величины основного капитала.

В предыдущем отчетном периоде Банком от того же источника был привлечен еще один субординированный займ. Сумма займа также составляет 2 700 000 долларов США на срок 10 лет по ставке 2,25% годовых.

Таким образом, по состоянию на 01.01.2012г. у Банка имелись два субординированных займа на общую сумму 173 878 тыс. руб.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 180 315 тысяч рублей (2010 год - 1 503 тысячи рублей).

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 25.

Субординированные займы получены от аффилированного лица. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

#### 15. Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	858	447
Резервы под обязательства и отчисления	0	8 933
Прочее	577	262
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 435</b>	<b>9 642</b>

Статья «Прочее», составляющая 40,2% в составе прочих обязательств представлена обязательствами перед прочими кредиторами преимущественно связанными с осуществлением хозяйственной деятельности. Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

#### 16. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за год:

	2011	2010
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	8 933	538
Формирование резерва	284 275	127 362
Восстановление неиспользованных резервов	(293 208)	(118 967)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</b>	<b>0</b>	<b>8 933</b>

В финансовой отчетности раскрывается информация по видам резервов.

#### 17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011	2010
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	181 150	181 150
Корректировка на эффект инфляции	34 906	34 906
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>216 056</b>	<b>216 056</b>

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

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

Накопленный убыток в соответствии с МСФО на 01.01.2012г, составил 4 069 тысяч рублей (2010 год убыток 14 427 тысяч рублей). В соответствии с российскими стандартами учета прибыль 32 070 тысяч рублей (2010 год прибыль 22 534 тысячи рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:  
 - в соответствии с российскими правилами учета – 9 536 тысяч рублей (2010 год: 10 731 тысяча рублей);  
 - в соответствии с МСФО – прибыль 10 358 тысяч рублей (2010 год: прибыль на сумму 9 326 тысяч рублей).

Основные расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости.

#### 19. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	153 455	72 581
Средства в других банках	26 254	7 768
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам	18 501	7 232
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 580	4 551
Средства, размещенные в Банке России	1 353	1 608
Корреспондентские счета в других банках	34	36
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>204 177</b>	<b>93 776</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>204 177</b>	<b>93 776</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(12 428)	(3 840)
Срочные депозиты юридических лиц	(11 927)	(13 645)
Прочие заемные средства	(3 399)	(365)
Срочные депозиты банков	(53)	(4)
Текущие (расчетные) счета	(51)	(10)
Срочные вклады физических лиц	(11)	0
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(27 869)</b>	<b>(17 864)</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(27 869)</b>	<b>(17 864)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>176 308</b>	<b>75 912</b>

#### 20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Прочее	23 905	12 211
Комиссия по расчетным операциям	9 306	6 272
Комиссия по кассовым операциям	7 735	4 506
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	7 599	2 733
Комиссия за инкассацию	392	214
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>48 937</b>	<b>25 936</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(4 290)	(2 434)
Прочее	(603)	(25)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(4 893)</b>	<b>(2 459)</b>

Чистый комиссионный доход/(расход)	44 044	23 477
------------------------------------	--------	--------

В составе прочих комиссионных доходов отражены комиссии по расчетным (валютным) операциям, за выполнение функций агента валютного контроля, выдачу кредитов и т.п.

## 21. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от субаренды	228	0
Доход от выбытия основных средств	43	17
Прочее	0	338
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>271</b>	<b>355</b>

## 22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011	2010
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	(358)	0
Векселя	(1)	0
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(359)</b>	<b>0</b>

## 23. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(27 008)	(19 406)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(16 723)	(6 524)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 545)	(2 771)
Административные расходы	(2 280)	(1 496)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 269)	(1 673)
Амортизация основных средств	(1 726)	(1 509)
Расходы по страхованию	(573)	(216)
Прочие	(48)	(107)
Реклама и маркетинг	(20)	(38)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(54 192)</b>	<b>(33 740)</b>

## 24. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4	2 560
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>4</b>	<b>2 560</b>

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	4 010	2 049
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
<b>Итого налог на прибыль к возврату</b>	<b>4 010</b>	<b>2 049</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (в 2010 году - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2010 год - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>15 487</b>	<b>14 525</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(3 097)	(2 905)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(2 032)	(2 294)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(5 129)</b>	<b>(5 199)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(5 129)	(5 199)
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>33,12%</b>	<b>35,79%</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 год: 15%).

	2011	Измене- ние	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Средства в других банках	(785)	(785)	0
в т.ч. Задолженность	0	17	(17)
в т.ч. Резерв	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	(12 880)	(12 880)	0
в т.ч. Задолженность	0	1 586	(1 586)
в т.ч. Резерв	0	0	0
Нематериальные активы	0	578	(578)
Средства клиентов	(4)	(4)	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	23	(23)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(400)	(400)	0
<b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>(14 069)</b>	<b>(11 865)</b>	<b>(2 204)</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(2 814)</b>	<b>(2 373)</b>	<b>(441)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	171	171	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 982	1 982	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	(755)	755
Основные средства	340	340	0
Прочие активы	612	612	0
в т.ч. задолженность	0	(211)	211
в т.ч. резерв	0	0	0
Прочие заемные средства	0	(1)	1
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>3 105</b>	<b>2 138</b>	<b>967</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>621</b>	<b>428</b>	<b>193</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Финансовая отчетность за 2011 год

отчетную дату

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

## 25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный, валютный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

### 25.1 Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются раз в месяц. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В Банке создан кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Комитета проходят раз в месяц, а также для принятия решения о выдаче кредита.

Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная система оценки заемщика. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи

и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков: получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль за состоянием рисков, принятых Банком, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления Банка и анализируется ими.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: торговле, строительстве, транспортных услугах и связи. Следует отметить, большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли является довольно типичной. Кредитование компаний, осуществляющих инвестирование строительства и застройку, так же несет в себе повышенные риски. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Данные о максимальной концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) представлены в таблице (10 наиболее крупных):

Заемщик (группа связанных заемщиков)	Величина кредитного риска				Итого	Отношение величины кредитного риска к капиталу Банка
	по балансовым активам	в том числе		по условным обязательствам кредитного характера		
		сумма требований	коэффициент риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 110-И			
1. ООО Курортная Компания «Астрасел»	83 651	83 651	100%	0	83 651	26,31%
2. СБЕРБАНК РОССИИ	81 960	249 878	33%	0	81 960	25,78%
3. ООО «Главмолпродукт»	79 233	79 233	100%	0	79 233	24,92%
4. Группа лиц	77 927			0	77 927	24,51%
4.1. АЛЬФА-БАНК	61 441	95 073	65%	0	61 441	19,32%
4.2. ALFA MTN INVEST LTD	16 486	16 486	100%	0	16 486	5,19%
5. МДМ БАНК	74 286	128 060	58%	0	74 286	23,36%
6. ООО «ТЕХСЕРВИС»	0	0	0%	61 350	61 350	19,30%
7. БАНК ЗЕНИТ	59 144	59 144	100%	0	59 144	18,60%
8. ООО «Астрасел»	58 912	58 912	100%	0	58 912	18,53%
9. НОМОС-БАНК	55 266	109 033	51%	0	55 266	17,38%
10. ООО «АРТИС»	52 323	52 323	100%	0	52 323	16,46%

#### 25.2 Географический риск.

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Ниже приведены данные по существенным статьям баланса в разрезе стран.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	465 275	0	897	466 172
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 833	0	0	17 833
Средства в других банках	735 524	0	297	735 821
Кредиты и дебиторская задолженность	841 065	0	0	841 065
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	43 800	0	43 800
Основные средства	1 249	0	0	1 249
Нематериальные активы	24	0	0	24
Налоговый актив	4 010	0	0	4 010
Прочие активы	6 267	0	0	6 267
<b>Итого активов</b>	<b>2 071 247</b>	<b>43 800</b>	<b>1 194</b>	<b>2 116 241</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 288 461	0	104 838	1 393 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	329 201	329 201
Прочие заемные средства	6 268	0	174 047	180 315
Прочие обязательства	1 428	7	0	1 435
Налоговое обязательство	4	0	0	4
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 296 161</b>	<b>7</b>	<b>608 086</b>	<b>1 904 254</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>775 086</b>	<b>43 793</b>	<b>(606 892)</b>	<b>211 987</b>

По состоянию на 31.12.2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	521 504	0	11 400	532 904
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 084	0	0	7 084
Средства в других банках	139 032	0	0	139 032
Кредиты и дебиторская задолженность	693 480	0	0	693 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	57 264	0	57 264
Основные средства	2 025	0	0	2 025
Нематериальные активы	30	0	0	30
Налоговый актив	2 049	0	0	2 049
Прочие активы	5 924	0	0	5 924
<b>Итого активов</b>	<b>1 371 128</b>	<b>57 264</b>	<b>11 400</b>	<b>1 439 792</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	616 080	0	456 574	1 072 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	151 804	0	0	151 804
Прочие заемные средства	1 503	0	0	1 503
Прочие обязательства	9 635	7	0	9 642
Налоговое обязательство	2 560	0	0	2 560
<b>Итого обязательств</b>	<b>781 582</b>	<b>7</b>	<b>456 574</b>	<b>1 238 163</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>589 546</b>	<b>57 257</b>	<b>(445 174)</b>	<b>201 629</b>

Таким образом, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2011 и 01.01.2012 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по



прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

#### 25.3 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган 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.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31.12.2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Монетарные активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	264 366	164 551	37 217	38	466 172
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 833	0	0	0	17 833
Средства в других банках	690 593	44 301	927	0	735 821
Кредиты и дебиторская задолженность	824 206	16 859	0	0	841 065
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	30 332	13 468	0	43 800
Прочие активы	6 267	0	0		6 267
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>1 803 265</b>	<b>256 043</b>	<b>51 612</b>	<b>38</b>	<b>2 110 958</b>
<b>Монетарные обязательства</b>					
Средства клиентов	1 235 567	123 348	34 384	0	1 393 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	329 201	0	0	0	329 201
Прочие заемные средства	6 432	173 878	5	0	180 315
Прочие обязательства	1 428	0	7		1 435
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>1 572 628</b>	<b>297 226</b>	<b>34 396</b>	<b>0</b>	<b>1 904 250</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>230 637</b>	<b>(41 183)</b>	<b>17 216</b>	<b>38</b>	<b>206 708</b>
<b>Позиция по сделкам с валютой и драг, металлами (срочные и СПОТ)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>384 494</b>	<b>28 102</b>	<b>7 622</b>	<b>0</b>	<b>420 218</b>

По состоянию на 31.12.2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Монетарные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	120 983	376 794	35 127	532 904
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 084	0	0	7 084
Средства в других банках	127 920	11 112	0	139 032
Кредиты и дебиторская задолженность	675 209	18 271	0	693 480

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	44 229	13 035	57 264
Прочие активы	5 924	0	0	5 924
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>937 120</b>	<b>450 406</b>	<b>48 162</b>	<b>1 435 688</b>
<b>Монетарные обязательства</b>				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	571 056	467 607	33 991	1 072 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	151 804	0	0	151 804
Прочие заемные средства	1 503	0	0	1 503
Прочие обязательства	9 635	0	7	9 642
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>733 998</b>	<b>467 607</b>	<b>33 998</b>	<b>1 235 603</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>203 122</b>	<b>(17 201)</b>	<b>14 164</b>	<b>200 085</b>
Позиция по сделкам с валютой и драг. металлами (срочные и СПОТ)	0	0	0	0
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>100 504</b>	<b>10 290</b>	<b>0</b>	<b>110 794</b>

Оценка валютного риска, то есть возможности возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в данных валютах, определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики останутся неизменными. Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от российских рублей.

	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%	(2 059)	(2 059)	(860)	(860)
Ослабление доллара США на 5%	2 059	2 059	860	860
Укрепление евро на 5%	861	861	708	708
Ослабление евро на 5%	(861)	(861)	(708)	(708)
Укрепление прочих валют на 5%	2	2	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	(2)	(2)	0	0

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня, длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США - 7,2631% от капитала (короткая позиция),
- в евро - 4,3991% от капитала (длинная позиция),
- в швейцарских франках - 0,0099% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях - 2,8541% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

## 25.4 Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности».

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

В Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления риском потери ликвидности» (Совет директоров от 04.02.2009).

Текущий контроль соблюдения процедур по управлению ликвидностью осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями обязанностей производится Службой внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля Банка:

- осуществляет проведение проверок соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности;
- проверяет порядок принятия решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и проводит контроль их выполнения;
- информирует руководящие органы Банка, в том числе Совет директоров Банка, о результатах проведенных проверок.

• Проверке со стороны Службы Внутреннего контроля подвергаются, в том числе следующие моменты:

- отсутствие либо наличие фактов нарушения ведения платежной позиции Банка;
- полнота и достоверность используемой в процессе управления ликвидностью информации;
- качество управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности Банка;

Проверки со стороны Службы внутреннего контроля по данному направлению производятся с установленной регулярностью, но не реже 1 раза в год, учитывая приоритетность контроля за состоянием системы управления ликвидностью, и на основании утвержденных Планов работы СВК.

В случае выявления серьезных нарушений данного Положения СВК незамедлительно уведомляет о них Совет директоров Банка в соответствии со своими полномочиями.

Мероприятия по устранению нарушений, выявленных в ходе проверок СВК, разрабатываются и согласовываются в течение 2 недель с момента окончания проверки. Контроль за их исполнением возлагается на начальника Отдела анализа и управления рисками

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2011	2010
Норматив мгновенной ликвидности	31,5	57,7
Норматив текущей ликвидности	78,4	75,2
Норматив долгосрочной ликвидности	17,6	47,6

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого,
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 296 551	156	0	96 588	0	1 393 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	109 198	76 475	0	143 127	0	328 800
Прочие заемные средства	170	0	0	0	173 859	174 029
Прочие обязательства	11 318	0	0	0	0	11 318
* Налоговое обязательство						
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 417 237</b>	<b>76 631</b>	<b>0</b>	<b>239 715</b>	<b>173 859</b>	<b>1 907 442</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	466 172	0	0	0	0	466 172
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 833	0	0	0	0	17 833
Средства в других банках	552 075	63 606	106 074	14 066	0	735 821
Кредиты и дебиторская задолженность	37 718	340 733	350 002	112 612	0	841 065
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	43 800	0	43 800
Основные средства	0	0	0	0	1 249	1 249
Нематериальные активы	0	0	0	0	24	24
Налоговый актив	4 010	0	0	0	0	4 010
Прочие активы	6 267	0	0	0	0	6 267
<b>Итого активов</b>	<b>1 084 075</b>	<b>404 339</b>	<b>456 076</b>	<b>170 478</b>	<b>1 273</b>	<b>2 116 241</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1 296 551	156	0	96 592	0	1 393 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	109 198	76 485	0	143 518	0	329 201
Прочие заемные средства	4 988	0	0	1 468	173 859	180 315
Прочие обязательства	1 435	0	0	0	0	1 435
Налоговое обязательство	4	0	0	0	0	4
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 412 176</b>	<b>76 641</b>	<b>0</b>	<b>241 578</b>	<b>173 859</b>	<b>1 904 254</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(328 101)</b>	<b>327 698</b>	<b>456 076</b>	<b>(71 100)</b>	<b>(172 586)</b>	<b>211 987</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(328 101)</b>	<b>(403)</b>	<b>455 673</b>	<b>384 573</b>	<b>211 987</b>	

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

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	532 904	0	0	0	0	532 904
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 084	0	0	0	0	7 084
Средства в других банках	80 058	30 955	28 019	0	0	139 032
Кредиты и дебиторская задолженность	67 589	229 235	299 783	96 873	0	693 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	28 627	28 637	0	57 264
Основные средства	0	0	0	0	2 025	2 025
Нематериальные активы	0	0	0	0	30	30
Налоговый актив	2 049	0	0	0	0	2 049
Прочие активы	5 924	0	0	0	0	5 924

Финансовая отчетность за 2011 год

Итого активов	695 608	244 190	356 429	125 510	2 055	1 439 792
Обязательства						
Средства клиентов	972 631	23	100 000	0	0	1 072 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 645	12 325	123 834	0	0	151 804
Прочие заемные средства	1 503	0	0	0	0	1 503
Прочие обязательства	9 642	0	0	0	0	9 642
Налоговое обязательство	2 560	0	0	0	0	2 560
Итого обязательств	1 001 981	12 348	223 834	0	0	1 238 163
Чистый разрыв ликвидности	(306 373)	247 842	132 595	125 510	2 055	201 629
Совокупный разрыв ликвидности	(306 373)	(58 531)	74 064	199 574	201 629	

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов 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.

#### 25.5 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 вызывать убытки.

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. 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.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На Правлении Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Средства в других банках	5,02%	690 589	4,92%	44 056	0,00%	0	5,01%	734 645

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	18,31%	824 208	21,09%	16 859	0,00%	0	18,36%	841 067
- юридических лиц	18,57%	733 084	18,86%	11 043	0,00%	0	18,57%	746 127
- частных лиц	16,14%	89 124	23,33%	5 816	0,00%	0	16,71%	94 940
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0,00%	0	9,42%	30 332	5,36%	13 468	8,17%	43 800
<b>Итого активов</b>	<b>12,25%</b>	<b>1 514 797</b>	<b>9,40%</b>	<b>91 247</b>	<b>5,36%</b>	<b>13 468</b>	<b>12,03%</b>	<b>1 619 512</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов, в том числе:	5,13%	157	2,25%	96 592	0,00%	0	2,25%	96 749
- юридических лиц	0,00%	0	2,25%	96 592	0,00%	0	2,25%	96 592
- частных лиц	5,13%	157	0,00%	0	0,00%	0	5,13%	157
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,97%	329 201	0,00%	0	0,00%	0	4,97%	329 201
Прочие заемные средства	0,00%	0	2,25%	173 877	0,00%	0	2,25%	173 877
<b>Итого обязательств</b>	<b>4,97%</b>	<b>329 358</b>	<b>2,25%</b>	<b>270 469</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>3,74%</b>	<b>599 827</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7,28%</b>	<b>1 185 439</b>	<b>7,15%</b>	<b>(179 222)</b>	<b>5,36%</b>	<b>13 468</b>	<b>8,29%</b>	<b>1 019 685</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
<b>Активы</b>								
Средства в других банках	4,84%	127 920	6,17%	11 112	-	0	4,95%	139 032
Кредиты и дебиторская задолженность	18,44%	675 209	17,50%	18 271	-	0	18,41%	693 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	0	0,09%	44 229	0,05%	13 035	0,08%	57 164
<b>Итого активов</b>	<b>16,27%</b>	<b>803 129</b>	<b>5,33%</b>	<b>73 612</b>	<b>0,05%</b>	<b>13 035</b>	<b>15,13%</b>	<b>889 776</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов	1,05%	571 056	0,40%	467 607	0,00%	33 991	0,73%	1 072 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,98%	151 804	-	0	-	0	4,98%	151 804
Прочие заемные средства	0,00%	1 503	-	0	-	0	0	1 503
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,88%</b>	<b>722 860</b>	<b>0,40%</b>	<b>467 607</b>	<b>0,00%</b>	<b>33 991</b>	<b>1,26%</b>	<b>1 224 458</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>14,40%</b>	<b>80 269</b>	<b>4,93%</b>	<b>(393 995)</b>	<b>0,05%</b>	<b>(20 956)</b>	<b>13,87%</b>	<b>(334 682)</b>

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 8,29% (2010 год: 13,87%).

В таблице ниже приведен общий анализ чувствительности Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе видов валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. 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:

	Изменение ставок, базисные пункты	2011		2010	
		Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.
Рубли	100	(1 595)	(1 595)	(1 348)	(1 678)

Финансовая отчетность за 2011 год

Доллары США	50	17	17	(2 143)	(2 308)
Евро	50	38	38	(163)	(328)
Рубли	(100)	1 595	1 595	1 348	1 678
Доллары США	(50)	(17)	(17)	2 143	2 308
Евро	(50)	(38)	(38)	163	328

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

#### 25.6 Прочие ценовые риски

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

#### 25.7 Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечание 25). У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

#### 25.8 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.

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском регламенте «Положение об организации управления операционным риском», утвержденным Советом директоров 04.02.2009г.

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:



- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

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 оценки, включая внутренний аудит.

25.9 Правовой риск и риск потери деловой репутации

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке приняты:

- Положение об организации управления правовым риском, утверждено Советом директоров 04.02.2009 г.
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации, утверждено Советом директоров 04.02.2009 г.

26. 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 норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной 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 ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	213 220	203 685
За вычетом нематериальных активов	(22)	(26)
Субординированный депозит	173 859	82 288
Прочее	(5 389)	(5 204)
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>381 668</b>	<b>280 743</b>

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2011	2010
--	------	------

<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	216 056	216 056
Нераспределенная прибыль	(4 069)	(14 427)
За вычетом нематериальных активов	(24)	(30)
<b>Итого источников капитала 1-го уровня</b>	<b>211 963</b>	<b>201 599</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный депозит	105 982	0
<b>Итого составляющих капитала 2-го уровня</b>	<b>105 982</b>	<b>0</b>
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>105 982</b>	<b>0</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>317 945</b>	<b>201 599</b>
<b>Активы, взвешенные по уровню риска</b>		
Кредитный риск	1 557 988	924 969
Рыночный риск	0	14 170
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>1 557 988</b>	<b>939 139</b>
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	13,6%	21,5%
Коэффициент достаточности капитала (капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	20,4%	21,5%

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные национальным законодательством.

## 27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако стоит отметить, что Банк является участником системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков - выдодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

**Незавершенные судебные разбирательства.** В отчетном периоде у Банка не возникало условных обязательств некредитного характера, связанных с участием Банка в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., 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 превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

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

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

Статус банка	срок	тыс. руб.
		2011
Арендатор	До полугода	84
	От полугода до года	5 547
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>		<b>5 631</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	127 036	55 254
Гарантии выданные	293 182	64 473
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	(8 933)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>420 218</b>	<b>110 794</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 заёмщику средств.

**Заложенные активы.** По состоянию на 31.12.2011 года Банк имеет активы, переданные в залог (заклад) в качестве обеспечения под выданные гарантии клиентам Банка банками - контрагентами.

	2011	2010
Векселя кредитных организаций	156 400	38 662
<b>Итого заложенных активов</b>	<b>156 400</b>	<b>38 662</b>

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки.

Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Оценочная справедливая стоимость срочных финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по эффективной процентной ставке. При этом в случае, если фактическая ставка финансового инструмента существенно ниже в случае актива или выше в случае обязательства соответствующей рыночной ставки, дисконтирование осуществляется на основании эффективной рыночной процентной ставки с признанием убытка от размещения актива/привлечения обязательства на условиях, отличных от рыночных, на счете прибылей и убытков при первоначальном признании актива/обязательства. Под рыночными понимаются ставки, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом учитываются валюта, сроки погашения инструмента и категория контрагента.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг основана на рыночных котировках.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года и на предыдущую отчетную 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Анализ этих ставок представлен ниже:

	2011	2010
Средства в других банках	0,4% - 7,58%	2,79% - 9,10%

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по эффективной процентной ставке.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2011	2010
Кредиты юридических лиц	5,55% - 34,21%	13,13% - 32,14%
Кредиты физических лиц	14,78% - 36,22%	12,4% - 32,87%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату 31.12.2011 г. приведена в Примечании 8.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость долговых обязательств Банка, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием эффективных процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента:

	2011	2010
Срочные средства клиентов - юридических лиц	2,27%	6,17%
Срочные средства клиентов - физических лиц	5,25% - 5,25%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,73% - 5,83%	4% - 5%
Субординированные кредиты и депозиты	2,26% - 2,26%	

В отчетном периоде Банк предоставлял услуги по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц, не ориентируясь на привлечение их средств во вклады.

Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 31.12.2011 г. приведена в Примечаниях 12-14.

## 29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам (участникам) Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2011			
Всего	Акционеры/	Ключевой	члены	Прочие

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	Сумма	Доля в статье отчета о финансовом положении и ОПУ	Участники	управленческий персонал Банка	Совета директоров	связанные лица
Кредиты и дебиторская задолженность	84 148	10%	0	0	0	84 148
Средства клиентов, в том числе	213 682	15%	0	0	0	213 682
Текущие/расчетные счета	117 090	9%	0	0	0	117 090
Срочные депозиты	96 592	100%	0	0	0	96 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 655	14%	0	0	0	46 655
Прочие заемные средства	173 877	96%	0	0	0	173 877
Процентные доходы	557	менее 1%	0	0	0	557
Процентные расходы	(3 948)	14%	0	(50)	0	(3 898)
Комиссионные доходы	789	2%	201	0	27	561
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	(5 038)	94%	0	0	0	-5 038
Доходы (расходы) от обязательств, привлеченных по ставкам ниже (выше) рыночных	(496)	100%	0	0	0	(496)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	78	менее 1%	0	0	0	78
Прочие доходы	947	349%	0	0	0	947
Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу	20 222	-	0	2 820	0	17 402

Информация об операциях, проводимых со связанными сторонами в предыдущий отчетный период, а также информация о полученных доходах и понесенных расходах в предыдущем году представлена ниже:

	2010 Сумма
Кредиты и авансы клиентам	524
Средства клиентов	587 083
Процентные доходы	4 864
Процентные расходы	365
Комиссионные доходы	205
Прочие доходы	105
Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу Банка	1 526

## 30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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 как минимум на отчетную дату. 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

Финансовая отчетность за 2011 год

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

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств**

Справедливая стоимость срочных кредитов и привлеченные представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для финансовых инструментов с аналогичными условиями размещения.

**Обесценение долевого участия, имеющихся в наличии для продажи**

Банк определяет, что долевого участия, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

**31. События после отчетной даты**

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

Общим собранием участников Банка принято решение по итогам работы за 2011 год не выплачивать дивиденды, 10% прибыли направить в резервный фонд Банка, оставшуюся часть прибыли – оставить не распределенной.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Гостинцева И.В.)

(Егорова В.А.)

Утвержден Советом директоров Банка «22» мая 2012 г.