

## **ОАО КБ «Синергия»**

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2011  
года.

---

## Содержание

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о совокупных доходах	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
7. Средства в других банках	34
8. Кредиты и дебиторская задолженность	35
9. Основные средства	39
10. Средства других банков	40
11. Средства клиентов	41
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	41
13. Прочие обязательства	42
14. Уставный капитал и эмиссионный доход	42
15. Процентные доходы и расходы	43
16. Комиссионные доходы и расходы	43
17. Прочие операционные доходы	44
18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
19. Административные и прочие операционные расходы	44
20. Налог на прибыль	45
21. Прибыль / (Убыток) на акцию	46
22. Управление рисками	46
23. Управление капиталом	58
24. Условные обязательства	59
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	61
26. Операции со связанными сторонами	62
27. События после отчетной даты	64
28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	64

**ОАО КБ «Синергия»**

**Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года**

**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2011 г.	2010 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	296 650	225 050
Обязательные резервы на счетах в Банке России		5 303	2 394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	116 269	114 797
Средства в других банках	7	120 000	-
Кредиты и дебиторская задолженность	8	371 851	307 047
Основные средства	9	10 565	11 615
Текущие требования по налогу на прибыль		951	3 514
Отложенный налоговый актив	19	7 342	6 677
Прочие активы		2 616	3 920
<b>Итого активов</b>		<b>931 547</b>	<b>675 014</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10	74 148	21 334
Средства клиентов	11	491 362	274 721
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	20 740	54 319
Прочие обязательства	13	2 446	698
Текущие обязательства по налогу на прибыль		33	2 454
<b>Итого обязательств</b>		<b>588 729</b>	<b>353 526</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	14	329 671	329 671
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		13 147	(8 183)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>342 818</b>	<b>321 488</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>931 547</b>	<b>675 014</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров Банка 27 апреля 2012 года



Уейский В.Б.

Председатель Правления





Горшенева Н.К.

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**ОАО КБ «Синергия»**

**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	15	93 652	94 455
Процентные расходы	15	(18 366)	(22 550)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>75 286</b>	<b>71 905</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(18 398)	(40 300)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>56 888</b>	<b>31 605</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(254)	1 360
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 109	1 211
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(71)	(273)
Комиссионные доходы	16	16 520	24 594
Комиссионные расходы	16	(1 895)	(1 759)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения)		299	26
Прочие операционные доходы	17	553	221
<b>Чистые доходы</b>		<b>73 149</b>	<b>56 985</b>
Административные и прочие операционные расходы	18	(43 905)	(44 609)
Операционные доходы/ (расходы)		29 244	12 376
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>29 244</b>	<b>12 376</b>
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	19	(7 914)	(2 617)
<b>Прибыль за период</b>		<b>21 330</b>	<b>9 759</b>
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>21 330</b>	<b>9 759</b>
Прибыль за период, приходящаяся на собственников кредитной организации		21 330	9 759
Базовая прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)	20	8,71	3,99
Совокупный доход, приходящийся на собственников кредитной организации		21 330	9 759

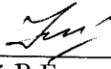
Уейский В.Б.  
Председатель Правления



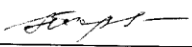
Горшенева Н.К.  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	Примечание	Приходится на участников Банка					Итого собственный капитал (дефицит)
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы (фонды)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	
Остаток за 31 декабря 2009 года (до пересчета)		329 671	-	-	(17 942)	311 729	311 729
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки", воздействие перехода на новые или пересмотренные стандарты		-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2010 года (после пересчета)		329 671	-	-	(17 942)	311 729	311 729
Совокупный доход					9 759	9 759	9 759
Дивиденды за 2010 год					-	-	-
Остаток за 31 декабря 2010 года		329 671	-	-	(8 183)	321 488	321 488
Совокупный доход					21 330	21 330	21 330
Дивиденды за 2011 год					-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года		329 671			13 147	342 818	342 818

  
Уейский В.Б.  
Председатель Правления



  
Горшенева Н.К.  
Главный бухгалтер

	2011 г.	2010 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	92 305	95 717
Проценты уплаченные	(17 671)	(24 489)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52	84
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 109	1 211
Комиссии полученные	16 520	24 594
Комиссии уплаченные	(1 895)	(1 759)
Прочие операционные доходы	512	185
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(42 717)	(44 089)
Уплаченный налог на прибыль	(8 386)	(464)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>39 829</b>	<b>50 990</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(2 909)	934
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 778)	(69 348)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(120 000)	95 071
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(81 193)	36 668
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	940	(2 568)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	52 813	(60 326)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	215 887	(14 078)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(33 520)	(140 190)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 698	147
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>31 938</b>	<b>(153 690)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(137)	(1 934)
Поступления от реализации основных средств		
Дивиденды полученные	41	36
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(96)</b>	<b>(1 898)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Выплаченные дивиденды	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(71)	(273)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>71 600</b>	<b>(104 871)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	225 050	329 921
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	296 650	225 050

Уейский В.Б.  
Председатель Правления



Горшенева Н.К.  
Главный бухгалтер



## 1. Основная деятельность Банка

Данная отчетность ОАО КБ «Синергия», подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

ОАО КБ «Синергия» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации с 1998 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

ОАО КБ «Синергия» не имеет филиалов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 410028 г.Саратов, ул. Рабочая, д. 27, телефоны/факсы: (845-2) 22-35-00, 22-35-01, <http://www.sinergy.ru>, e-mail: [info@sinergia.ru](mailto:info@sinergia.ru).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731). Государственная система обязательного страхования гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2011 году составила 69 человек (в 2010 году - 67 человек).

На 31 декабря 2011 года состав акционеров Банка выглядел следующим образом:

Акционер	Доля в уставном капитале (%)	
	2011 г.	2010 г.
ООО «Банковская холдинговая компания»	67,86%	67,86%
ОАО «ХимСбытСервис»	8,16%	8,16%
Жидкова И.В.	6,12%	6,12%
Мокроусов Л.Ю.	5,28%	5,28%
Лефтеров К.А.	5,28%	5,28%
ООО «Аскон»	4,9%	4,9%
Прочие	2,4%	2,4%
Итого	100,00	100,00

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.



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

Экономическое развитие России в 2011 году характеризовалось устойчивостью и определенной стабильностью. В целом, рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и усиление турбулентности на финансовых рынках. Прирост ВВП составил, по первой оценке Росстата, 4,3%, что соответствует динамике 2010 года. Со стороны производства динамика ВВП в 2011 году обусловлена, прежде всего, ростом обрабатывающих производств, строительства, небывало высокими темпами в сельском хозяйстве.

Со стороны спроса экономический рост связан с повышением вклада потребления и инвестиций и восстановительным ростом запасов. Отрицательный вклад в динамику ВВП внес чистый экспорт, в связи с сохранением высокой динамики импорта при снижении динамики экспорта.

После увеличения темпов инфляции в начале 2011 года из-за высоко роста цен с февраля инфляция стала постепенно снижаться под влиянием принятых мер Правительством Российской Федерации по насыщению продовольственных рынков и сдерживанию роста цен на сельскохозяйственную продукцию

Снижение темпов инфляции связано с замедлением роста цен на продовольственные товары.

Замедление роста цен на продовольствие из-за снижения мировых цен началось уже с марта, которое с июня по сентябрь перешло в дефляцию.

С апреля 2010г. наблюдался устойчивый рост объемов кредитования в реальном секторе экономики в связи со снижением процентных ставок с 13,8%, зафиксированных в январе 2010 г., до 8,9% в октябре, что соответствует докризисному уровню (максимум был зафиксирован в январе 2009 г.). Ужесточение денежно-кредитной политики в начале года сказалось на динамике процентных ставок по кредитам. В июне последние выросли до 8,6%, однако уже в июле они снизились до рекордно низкого уровня – 7,9%, и в августе оставались на этом уровне.

В 2011 году тенденции, оказывающие воздействие на состояние внутреннего валютного рынка, носили разнонаправленный характер. Банк России в рамках используемого механизма курсовой политики принимал решения, направленные на повышение гибкости валютного курса. В частности, 1 марта 2011 г. Банк России увеличил ширину операционного интервала допустимых значений рублевой стоимости бивалютной корзины, используемого для сдерживания излишне резких колебаний валютного курса, (далее – операционного интервала) с 4 до 5 рублей, а также снизил с 650 до 600 млн. долларов США величину накопленных интервенций, приводящих к сдвигу границ интервала на 5 копеек.

В 2011 году ситуация на российском денежном рынке была неоднородной. В условиях сохранения относительно высокого уровня банковской ликвидности на протяжении большей части января-августа спрос на инструменты рефинансирования Банка России со стороны кредитных организаций практически отсутствовал, а ставки межбанковского кредитного рынка находились вблизи нижней границы коридора процентных ставок Банка России. В этот период Банк России трижды повышал процентные ставки по своим операциям – 25 февраля, 29 апреля и 30 мая. Указанные решения были приняты с учетом соотношения рисков сохранения инфляционного давления и замедления экономического роста, а также динамики внешнеэкономической ситуации

Динамика показателей денежно-кредитной сферы в 2011 году складывалась под влиянием внешних и внутренних факторов. Позитивное значение для российской экономики имел рост экспорта товаров, сформировавшийся в условиях высоких мировых цен на энергоносители. Вместе с тем неопределенность развития внешнеэкономической ситуации, связанная в первую очередь с фактором кризиса в еврозоне, являлась причиной сохранения тенденций опережающего роста спроса на иностранную валюту и оттока частного капитала из России, формирующих один из основных каналов снижения банковской ликвидности. Указанные факторы нашли свое отражение в динамике денежной массы и других денежно-кредитных показателей.

Объем **денежной массы в национальном определении** (денежного агрегата М2) по состоянию на 1 декабря прошедшего года составил 21961,9 млрд. рублей, увеличившись за одиннадцать месяцев 2011 года на 9,7% (в январе-ноябре 2010 года – на 19,6 процента). При этом годовой темп прироста денежной массы М2 по состоянию на 1.12.2011 составил 20,2% по сравнению с 33,2% годом ранее.

В условиях незначительного роста реальных располагаемых доходов населения, увеличения в их структуре доли расходов населения на потребление и низких процентных ставок по депозитам темп прироста вкладов населения в национальной валюте за январь-ноябрь 2011 года снизился до 13,3% с 33,2% за соответствующий период 2010 года. Изменение структуры вкладов населения за одиннадцать месяцев 2011 года характеризовалось сохранением тенденции опережающего роста срочных вкладов по сравнению с вкладами до востребования (прирост на 14,6% и 8% соответственно). В 2010 году за тот же период наблюдался рост аналогичных показателей на 37,3% и 17% соответственно.

Совокупные банковские резервы за 2011 год уменьшились на 0,4 трлн. рублей (или на 13%), из них вложения в облигации Банка России – на 0,6 трлн. рублей, объем депозитов кредитных организаций в Банке России – на 0,2 трлн. рублей. При этом обязательные резервы увеличились на 0,2 трлн. рублей, наличные деньги в кредитных организациях – на 0,3 трлн. рублей.

В 2011 году в условиях снижения во втором полугодии уровня ликвидности кредитных организаций увеличилась их потребность в *рефинансировании* со стороны Банка России – валовой кредит банкам в целом за 2011 год увеличился почти на 0,9 трлн. рублей, или в 2,55 раза, и достиг по состоянию на 1 января текущего года почти 1,5 трлн. рублей.

В частности, были приняты решения о повышении нормативов обязательных резервов с 1 февраля, 1 марта и с 1 апреля 2011 года. В совокупности нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте были повышены с 2,5% до 5,5%, а по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – с 2,5% до 4 процентов. В результате реализации указанных решений сумма средств, депонированных кредитными организациями на счетах обязательных резервов в Банке России, возросла со 188,4 млрд. рублей по состоянию на 1 января 2011 года до 378,4 млрд. рублей на 1 января текущего года.

Изменение процентных ставок по операциям Банка России и сокращение объема банковской ликвидности, обусловленное наряду с повышением нормативов обязательных резервов существенным ростом остатков средств на счетах расширенного правительства в Банке России, оказали влияние на рост краткосрочных ставок рынка межбанковских кредитов (МБК).

Более интенсивный рост активов банковского сектора в 2011 году (на 23,1% за 2011 год по сравнению с 14,9% за 2010 год) был обеспечен в основном наращиванием банками кредитного портфеля. Суммарный объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств за 2011 год увеличился на 29,6% (за 2010 год – на 11,6%). В 2011 году банки активнее по сравнению с корпоративным и межбанковским кредитованием наращивали объемы наиболее доходного розничного кредитования. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился за 2011 год на 35,9% (за 2010 год – на 14,3%); нефинансовым организациям – на 26,0% (на 12,1%). Основными факторами роста кредитного портфеля реального сектора экономики были повышение кредитоспособности заемщиков, а также сравнительно низкий уровень процентных ставок по кредитам. Развитие ипотечного кредитования и автокредитования дополнительно стимулировалось мерами государственной поддержки. Активизация банков на кредитном рынке сопровождалась повышением качества совокупного кредитного портфеля. Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд уменьшилась до 6,8% на 1.01.12 года.

Наращивание кредитования стало одним из факторов, повысивших объем кредитного риска в расчете достаточности собственных средств (капитала). За 2011 год величина кредитного риска увеличилась на 36,2% (за 2010 год – на 11,2%). Удельный вес кредитного риска в совокупной величине рисков банковского сектора составил 87,9% на 1.01.12 года. Отношение крупных кредитных рисков к совокупным активам банковского сектора в течение большей части 2011 года превышало 25%, что, в частности, объясняется активным кредитованием некоторыми банками собственников и связанных сторон.

Таким образом, основные тенденции развития банковского сектора в 2011 году свидетельствовали о сохранении его финансовой устойчивости. Несмотря на нестабильность на мировых финансовых рынках и осложнение ситуации с ликвидностью российских банков наблюдались рост кредитного портфеля и улучшение его качества, наращивание внутренних источников фондирования, увеличение показателей прибыли и рентабельности российских банков. В то же время на фоне устойчивого функционирования банковского сектора в целом, у отдельных кредитных организаций происходило нарастание рисков, обусловленных, прежде всего снижением достаточности капитала, агрессивной политикой на рынке вкладов физических лиц, потерями по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой. В целом российский финансовый сектор в условиях усиления негативного влияния внешних шоков сохранил в 2011 году свою стабильность. Учитывая высокую неопределенность перспектив развития мировой экономики, поддержание стабильности российского финансового сектора будет оставаться в сфере внимания регулирующих органов и самих финансовых институтов.

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

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

последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Ниже приведена таблица по сверке капитала и прибыли Банка в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и международными стандартами финансовой отчетности:

	2011 г.		2010 г.	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
<b>Данные по РСБУ</b>	<b>373 181</b>	<b>23 593</b>	<b>349 588</b>	<b>10 760</b>
Начисление процентных доходов	321	565	(244)	(601)
Начисление процентных расходов	-	-	-	-
Изменение стоимости ценных бумаг	-	-	-	-
Резервы под убытки и обесценение кредитов клиентам	(54 809)	(16 895)	(37 914)	905
Резервы под убытки и обесценение прочих активов	15 543	13 753	1 789	(1 531)
Использование фондов	-	-	-	-
Инфляция основных средств	8 513	-	8 513	-
Амортизация основных средств	(7 273)	(351)	(6 921)	(285)
Отложенное налогообложение	7 342	665	6 677	224
Прочее	-	-	-	287
<b>Данные по МСФО</b>	<b>342 818</b>	<b>21 330</b>	<b>321 488</b>	<b>9 759</b>

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

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существенные намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

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

поправка к **МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые"** затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;

поправка к **МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций"** затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах;

поправка к **МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"** уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;

поправка к **МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"** уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;

поправка к **МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"** приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности";

поправка к **МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"** затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;

поправка к **КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов"** уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны.

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 приняла досрочно:

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

**МСФО (IFRS) 9** "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

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

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

**МСФО (IFRS) 12** "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в

отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

Изменения к **МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль"** (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной

недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Изменения к **МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"** - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года,

вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

#### **4. Принципы учетной политики**

В основе учетной политики Банка лежат следующие применимые к его деятельности принципы. Другие принципы, регламентированные требованиями МСФО, но не применявшиеся в силу отсутствия соответствующего объекта учета, не излагаются.

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

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

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

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на



аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (*уровень 1*);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (*уровень 2*);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (*уровень 3*).

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

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и

амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

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

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

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

наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над

этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость

(то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1. «Ключевые методы оценки». Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

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

#### **4.8. Средства в других банках**

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

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для



торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

#### **4.9. Кредиты и дебиторская задолженность**

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой

стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

#### **4.10. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Первоначальная стоимость включает расходы, которые непосредственно относятся на приобретение объектов.

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

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

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

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию относятся на операционные расходы в течение отчетного периода, в котором они были понесены.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о совокупных доходах.

#### 4.11. Амортизация

Земля не подлежит амортизации. Амортизация по другим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Тип основных средств	Количество лет
Здания	40
Офисное оборудование	5
Мебель	5
Компьютерная техника	3
Транспорт	5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю.

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

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

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

#### 4.12. Операционная аренда

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

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

#### 4.13. Заемные средства

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

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

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

#### **4.14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком.

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

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

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

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

#### **4.16. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется

линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательств по состоянию на конец отчетного периода.

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

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

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

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

#### **4.18. Привилегированные акции**

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно Уставу банка выплачиваются по решению Общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

#### **4.19. Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

#### **4.20. Отражение доходов и расходов**

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

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

обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

#### **4.21. Налог на прибыль**

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут

реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

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

когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

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

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

#### **4.22. Переоценка иностранной валюты**

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, - российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.у

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются в отчете о совокупных доходах в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты соответственно.

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

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

#### **4.23. Учет влияния инфляции**

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

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

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, — при их наступлении.

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

#### **4.25. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой



стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	11 147	9 550
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	245 020	
		176 756
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	31 288	33 982
- других стран	9 195	4 762
<b>Итого</b>	<b>296 650</b>	<b>225 050</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в Примечании 21.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

	2011 г.	2010 г.
Российские государственные облигации	43 328	43 190
Корпоративные облигации	71 756	70 397
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>115 084</b>	<b>113 587</b>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	1 185	1 210
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>1 185</b>	<b>1 210</b>
<b>Итого</b>	<b>116 269</b>	<b>114 797</b>

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации и свободно обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже. Данные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 02.11.2012 г., купонный доход - 6% (за 31 декабря 2010 года - 6%).

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится информация о качестве финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011г.:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
российские государственные облигации	43 328	-	-	43 328
крупных российских корпораций	-	71 756	1 185	72 941
компаний среднего бизнеса	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>43 328</b>	<b>71 756</b>	<b>1 185</b>	<b>116 269</b>

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010г.:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
российские государственные облигации	43 190	-	-	43 190
крупных российских корпораций	-	70 397	1 210	71 607
компаний среднего бизнеса	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>43 190</b>	<b>70 397</b>	<b>1 210</b>	<b>114 797</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 21.

## 7. Средства в других банках

	2011 г.	2010 г.
Кредиты и депозиты в других банках	120 000	-
<b>Итого</b>	<b>120 000</b>	<b>-</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011г.

	2011 г.	2010 г.
Текущие и индивидуально не обесцененные:		-
(в 20 крупнейших российских банках)	70 000	-
(в других российских банках)	50 000	-
<b>Итого</b>	<b>120 000</b>	<b>-</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка были размещены денежные средства в ОАО «МДМ Банке», совокупная сумма этих средств составляет 70 000 тысяч рублей.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011 г.	2010 г.
Корпоративные кредиты	500 381	454 740
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	131 405	96 407
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4 030	1 513
Ипотечные жилищные кредиты	7 645	8 261
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	643 461	560 921
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(271 610)	(253 874)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>371 851</b>	<b>307 047</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	192 712	56 353	-	4 809	253 874
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(15 329)	30 868	756	1 441	17 736
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года</b>	<b>177 383</b>	<b>87 221</b>	<b>756</b>	<b>6 250</b>	<b>271 610</b>

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	154 605	55 865	2 733	370	213 573
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	38 107	488	(2 733)	4 439	40 301
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года</b>	<b>192 712</b>	<b>56 353</b>	<b>-</b>	<b>4 809</b>	<b>253 874</b>

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

	2011 г.		2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Химическая промышленность	27 000	7,26	45 658	14,87
Торговая	126 061	33,9	116 268	37,87
Строительство	39 737	10,69	16 739	5,45
Операции с недвижимым имуществом	22 751	6,12	20 112	6,55
Промышленность	26 973	7,25	-	-
Сельское хозяйство	-	-	17 802	5,80
Физические лица	44 066	11,85	40 054	13,05
Ипотечные кредиты	1 383	0,37	3 452	1,12
Транспорт	13 590	3,66	16 682	5,43
Прочее	70 290	18,90	30 280	9,86
<b>Итого</b>	<b>371 851</b>	<b>100,00</b>	<b>307 047</b>	<b>100,00</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк кредитует 7 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 30 000 тысяч рублей (2010 год-6 заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составляет 432 536 тыс. рублей (2010 год-327 690 тысяч рублей) или 67,22 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности (2010 год-58,42%).

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила 371 851 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года 307 047 тысяч рублей), см. Примечание 24.

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	194 466	71 052	-	-	265 518
Кредиты обеспеченные:					
- недвижимостью	188 272	33 446	-	7 645	229 363
- оборудованием и транспортными средствами	45 360	8 325	4 030	-	57 715
- обращающимися ценными бумагами	13 870	6 685	-	-	20 555
- поручительствами и банковскими гарантиями	58 413	11 897	-	-	70 310
<b>Итого</b>	<b>500 381</b>	<b>131 405</b>	<b>4 030</b>	<b>7 645</b>	<b>643 461</b>

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	76 214	22 460	13	-	98 687
Кредиты обеспеченные:					

Примечания на страницах с 7 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

-недвижимостью	222 730	43 118	1 500	8 261	275 609
-оборудованием и транспортными средствами	94 916	6 083	-	-	100 999
-обращающимися ценными бумагами	20 000	6 615	-	-	26 615
-поручительствами и банковскими гарантиями	40 880	18 131	-	-	59 011
Итого	454 740	96 407	1 513	8 261	560 921

Ниже приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные:</b>					
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	55 176	-	-	-	55 176
Кредиты малым и средним компаниям	435 185	-	4 030	-	439 215
Кредиты физическим лицам	-	130 673	-	7 405	138 078
из них:	-	-	-	-	-
Кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2011 году	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>490 361</b>	<b>130 673</b>	<b>4 030</b>	<b>7 405</b>	<b>632 469</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	10 020	732	-	240	10 992
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>10 020</b>	<b>732</b>	<b>-</b>	<b>240</b>	<b>10 992</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>177 383</b>	<b>87 221</b>	<b>756</b>	<b>6 250</b>	<b>271 610</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>322 998</b>	<b>44 184</b>	<b>3 274</b>	<b>1 395</b>	<b>371 851</b>

Ниже приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные:</b>					
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	4 531				4 531
Кредиты малым и средним компаниям	427 410		1 513		428 923
Кредиты физическим лицам					

	95 674	-	8 012	103 686
из них:				
Кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2010 году	99 076	-	-	99 076
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>431 941</b>	<b>95 674</b>	<b>1 513</b>	<b>537 140</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>				
с задержкой платежа менее 30 дней				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 500	-	-	4 500
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	18 300	-	-	18 300
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	732	-	249
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>22 800</b>	<b>732</b>	<b>-</b>	<b>249</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>192 712</b>	<b>56 353</b>	<b>-</b>	<b>4 809</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>262 029</b>	<b>40 053</b>	<b>1 513</b>	<b>3 452</b>
				<b>307 047</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:					
-недвижимостью	-	-	-	240	240
-поручительствами и банковскими гарантиями	-	732	-	-	732
Итого	-	732	-	240	972

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

Примечания на страницах с 7 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:					
-недвижимостью	-	-	-	249	249
-оборудованием и транспортными средствами	22 800	-	-	-	22 800
-поручительствами и банковскими гарантиями	-	732	-	-	732
<b>Итого</b>	<b>22 800</b>	<b>732</b>	<b>-</b>	<b>249</b>	<b>23 781</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 371 851 тысячу рублей (2010г.: 307 047 тысяч рублей). См. Примечание 24.

Анализ процентных ставок и сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

## 9. Основные средства

	Здания	Офисное оборудование	Мебель	Компьютерная техника	Итого
<b>Стоимость(или оценка) на 1 января 2010 г.</b>	<b>11 688</b>	<b>4 771</b>	<b>3 248</b>	<b>3 379</b>	<b>23 086</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>2 776</b>	<b>4 047</b>	<b>2 793</b>	<b>3 269</b>	<b>12 885</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2010 г.</b>	<b>8 912</b>	<b>724</b>	<b>455</b>	<b>110</b>	<b>10 201</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 года</b>	<b>11 688</b>	<b>4 771</b>	<b>3 248</b>	<b>3 379</b>	<b>23 086</b>
Поступления	-	150	953	1 117	2 220
Выбытия	-	-	-	-	-
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения через счета прибылей и убытков	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>11 688</b>	<b>4 921</b>	<b>4 201</b>	<b>4 496</b>	<b>25 306</b>
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2010 года	2 776	4 047	2 793	3 269	12 885
Амортизационные отчисления	292	235	85	194	806
Выбытия	-	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>3 068</b>	<b>4 282</b>	<b>2 878</b>	<b>3 463</b>	<b>13 691</b>
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>8 620</b>	<b>639</b>	<b>1 323</b>	<b>1 033</b>	<b>11 615</b>

Примечания на страницах с 7 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

за 31 декабря 2010 года

	Здания	Офисное оборудовани е	Мебель	Компьютер- ная техника	Итого
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010г.	11 688	4 921	4 201	4 496	25 306
Накопленная амортизация	3 068	4 282	2 878	3 463	13 691
Остаточная стоимость на 1 января 2010г.	8 620	639	1 323	1 033	11 615
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	11 688	4 921	4 201	4 496	25 306
Поступления	-	137	-	-	137
Выбытия	-	-	-	-	-
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения через счета прибылей и убытков	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	11 688	5 058	4 201	4 496	25 443
Накопленная амортизация Остаток на 1 января 2011 года	3 068	4 282	2 878	3 463	13 691
Амортизационные отчисления	293	214	284	396	1 187
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	3 361	4 496	3 162	3 859	14 878
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	8 327	562	1 039	637	10 565

Стоимость основных средств была скорректирована до уровня покупательной способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003 года.

По мнению руководства Банка:

- справедливая стоимость основных средств приближается к остаточной,
- ликвидационная стоимость основных средств незначительна (приближается к нулю).

## 10. Средства других банков

	2011г.	2010г.
Краткосрочные депозиты других банков	74 148	21 334
Итого	74 148	21 334

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства других банков были привлечены от ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО «Балаково-Банк», ОАО КБ «Наратбанк».

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 74 148 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года: 21 334 тысяч рублей).



Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 21.

## 11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	272 337	145 643
Срочные депозиты	–	–
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/счета до востребования	1 548	1 189
Срочные вклады	217 477	127 889
<b>Итого</b>	<b>491 362</b>	<b>274 721</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011 г.		2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	216 423	44,05	129 078	46,99
Торговля	150 527	30,63	42 922	15,62
Страхование	31	0,01	14	0,01
Строительство	61 948	12,61	46 949	17,09
Промышленность	6 848	1,39	5 393	1,96
Операции с недвижимым имуществом	7 298	1,48	9 152	3,33
Сельское хозяйство	637	0,13	3 755	1,37
Прочие	47 650	9,70	37 458	13,63
<b>Итого</b>	<b>491 362</b>	<b>100,00</b>	<b>274 721</b>	<b>100,00</b>

За 31 декабря 2011 года текущие счета и срочные депозиты крупных клиентов составили сумму 176 730 тысячи рублей или 36,16 % от общей величины средств клиентов (за 31 декабря 2010 года: 133 899 тысяч рублей или 48,74 % от общей величины средств клиентов).

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов банков равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость клиентов составила 491 362 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 274 271 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в Примечании 21. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

## 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

За 31 декабря 2011 и 2010 годов долговые ценные бумаги, выпущенные Банком, составили 20 740 тысяч рублей и 54 319 тысяч рублей, соответственно. Выпущенные Банком векселя с номиналом в российских рублях являются дисконтными со сроками погашения в 2012 году.

По состоянию за 31 декабря 2011 года банк имел выпущенные векселя, которые удерживал 1 контрагент (2010г.- 2 контрагента) с остатками свыше 11 000 тысяч рублей. Совокупный остаток этих средств составил 11 284 тысяч рублей или 54,41 % (2010г.- 51 150 тысяч рублей или 94,2%) от общей суммы выпущенных векселей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в Примечании 22. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

### 13. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

	2011 г.	2010 г.
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	106	23
Прочие начисленные обязательства	2 340	675
<b>Итого</b>	<b>2 446</b>	<b>698</b>

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 2 446 тысяч рублей (2010г.: 698 тысяч рублей). См. Примечание 25.

### 14. Уставный капитал и эмиссионный доход

За 31 декабря 2011 и 2010 годов акционерный капитал Банка, зарегистрированный в Банке России, включающий уставный капитал до корректировок на гиперинфляцию, составлял 245 000 тысяч рублей.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов число выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций составляло 2447 тысяч обыкновенных и 3 тысячи привилегированных акций.

По состоянию за 31 декабря 2011 года объявленный уставный капитал Банка составил 245 000 тысяч рублей, включая 2 447 тысяч обыкновенных акций и 3 тысячи привилегированных акций.

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

	2011 г.			2010 г.		
	Количество акций (штук)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций (штук)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	2 447 000	244 700	328 849	2 447 000	244 700	328 849
Привилегированные акции	3 000	300	822	3 000	300	822
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>2 450 000</b>	<b>245 000</b>	<b>329 671</b>	<b>2 450 000</b>	<b>245 000</b>	<b>329 671</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей, но не представляют их держателям прав голоса. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 23 593 тысяч рублей (2010г.: 10 760 тысяч рублей).

## 15. Процентные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	84 908	89 770
Средства в других банках	1 403	1 030
Прочее	-	3 655
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>86 311</b>	<b>94 455</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 341	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>93 652</b>	<b>94 455</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты других банков	909	-
Срочные вклады физических лиц	15 948	11 375
Срочные депозиты юридических лиц	-	956
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	1 025	4 712
Прочее	484	5 507
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>18 366</b>	<b>22 550</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>18 366</b>	<b>22 550</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>75 286</b>	<b>71 905</b>

## 16. Комиссионные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	2 753	11 100
Комиссия по кассовым операциям	8 106	12 416
Комиссия по выданным гарантиям	303	1 000
Прочее	5 358	78
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>16 520</b>	<b>24 594</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	290	196

Примечания на страницах с 7 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Комиссия по кассовым операциям	123	14
Прочее	1 482	1 549
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 895</b>	<b>1 759</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>14 625</b>	<b>22 835</b>

## 17. Прочие операционные доходы

	2011 г.	2010 г.
Дивиденды	41	36
Доход от выбытия основных средств	4	-
Доход от сдачи в аренду основных средств	400	-
Прочее	108	185
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>553</b>	<b>221</b>

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

	2011 г.	2010 г.
Долговые обязательства и долевые ценные бумаги, имеющие котировки	(254)	1 360
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(254)</b>	<b>1 360</b>

Итоговая сумма включает доходы (расходы) от переоценки и доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 19. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2011 г.	2010 г.
Погашение и реализация приобретенных прав требования		-	3 870
Расходы на содержание персонала		19 077	17 442
Амортизация основных средств	12	836	523
Расходы по операционной аренде [основных средств]			
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		6 854	8 986
Профессиональные услуги		341	18
Рекламные и маркетинговые услуги		480	344
Расходы, связанные с охранными услугами		4 953	4 361
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		6 257	4 370
Прочее		5 107	4 695
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>43 905</b>	<b>44 609</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 6 010 тысяч рублей (2010г.: 4 149 тысяч рублей).

**20. Налог на прибыль**

Расходы [возмещение] по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 579	2 841
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(665)	(224)
<b>Расходы \ (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>7 914</b>	<b>2 617</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2011 г.	2010 г.
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>29 245</b>	<b>12 375</b>
Теоретические налоговые отчисления [возмещение] (20%)	5 849	2 475
Прочие разницы	2 065	142
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
<b>Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>7 914</b>	<b>2 617</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды	31 декабря 2010 года	Изменение	31 декабря 2011 года
Амортизация	1 155	36	1 191
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7 592	3 370	10 962
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	8 747	3 406	12 153
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2 070)	(2 741)	(4 811)
<b>Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>6 677</b>	<b>665</b>	<b>7 342</b>

С учетом существующей структуры Банка и особенностей российского налогового законодательства, налоги могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств:

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды	31 декабря 2009года	Изменение	31 декабря 2010года
Амортизация	1 130	25	1 155
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7 764	(172)	7 592
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	8 894	(147)	8 747
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2 441)	371	(2 070)
<b>Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>6 453</b>	<b>224</b>	<b>6 677</b>

## 21. Прибыль / (Убыток) на акцию

Базовая прибыль / убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли / убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2011	2010
Чистая прибыль / (убыток), принадлежащая акционерам	21 330	9 759
- за вычетом дивидендов по привилегированным акциям с фиксированным купонным доходом	-	-
Чистая прибыль / (Убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	21 330	9 759
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	2 447	2 447
<b>Базовая и разводненная прибыль / (убыток) на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>8,71</b>	<b>3,99</b>

## 22. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки, прочий ценовой риск) географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного

риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц

в этих целях Правление Банка по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Правление Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (*Value-at-Risk*), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	274 335	10 392	11 923	296 650
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 303	-	-	5 303
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 670	32 599	-	116 269
Средства в других банках	120 000	-	-	120 000
Кредиты и дебиторская задолженность	368 421	3 430	-	371 851
Основные средства	10 565	-	-	10 565
Налоговые активы	8 293	-	-	8 293
Прочие активы	2 493	19	104	2 616
<b>Итого активов</b>	<b>873 080</b>	<b>46 440</b>	<b>12 027</b>	<b>931 547</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	50 000	24 148	-	74 148
Средства клиентов	456 803	22 295	12 264	491 362
Выпущенные векселя	20 740	-	-	20 740
Прочие обязательства	2 396	-	-	2 396
Текущее обязательство по налогу на прибыль	83	-	-	83
<b>Итого обязательств</b>	<b>530 022</b>	<b>46 443</b>	<b>12 264</b>	<b>588 729</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>343 058</b>	<b>(3)</b>	<b>(237)</b>	<b>342 818</b>
Обязательства кредитного характера	69 087	-	-	69 087
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>321 195</b>	<b>655</b>	<b>(362)</b>	<b>321 488</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
--	-------	----------------	------	-------

Примечания на страницах с 7 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	205 787	6 359	12 904	225 050
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 394	-	-	2 394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 940	30 857	-	114 797
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	303 983	3 064	-	307 047
Основные средства	11 615	-	-	11 615
Налоговые активы	10 191	-	-	10 191
Прочие активы	3 920	-	-	3 920
<b>Итого активов</b>	<b>621 830</b>	<b>40 280</b>	<b>12 904</b>	<b>675 014</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	21 334	-	21 334
Средства клиентов	243 166	18 289	13 266	274 721
Выпущенные векселя	54 319	-	-	54 319
Прочие обязательства	696	2	-	698
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2454	-	-	2454
<b>Итого обязательств</b>	<b>300 635</b>	<b>39 625</b>	<b>13 266</b>	<b>353 526</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию за 31 декабря 2010 года</b>	<b>321 195</b>	<b>655</b>	<b>(362)</b>	<b>321 488</b>
Обязательства кредитного характера	77 062	-	-	77 062
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию за 31 декабря 2009 года</b>	<b>312 397</b>	<b>(1 407)</b>	<b>739</b>	<b>311 729</b>

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

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	873 080	530 022	343 058
Доллары США	46 440	46 443	(3)
Евро	12 027	12 264	(237)
<b>Итого</b>	<b>931 547</b>	<b>588 729</b>	<b>342 818</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2010 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	621 830	300 635	321 195
Доллары США	40 280	39 625	655
Евро	12 904	13 266	(362)
<b>Итого</b>	<b>675 014</b>	<b>353 526</b>	<b>321 488</b>

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 остаются неизменными:



	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	-8,8286		+29,944	-
Ослабление доллара США на 5 %	+8,8286		-29,944	-
Укрепление евро на 5 %	-11,802		-18,1319	-
Ослабление евро на 5 %	+11,802		+18,1319	-

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	+25,336		+41,822	-
Ослабление доллара США на 5 %	-25,336		-41,822	-
Укрепление евро на 5 %	+23,037		+32,307	-
Ослабление евро на 5 %	-23,037		-32,307	-

### **Риск процентной ставки.**

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гЭп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до

пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

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

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	2011 год	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Средства в других банках		4,88%		
Кредиты и дебиторская задолженность		15,48%	12%	-
<b>Обязательства</b>				
Средства банков		4%	0,84%	
Средства клиентов				
-текущие и расчетные счета		0,1%	0,1%	0,1%
-срочные депозиты		7,5%	4,25%	4,25%
Выпущенные векселя		7 %		

	2010 год	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Средства в других банках				
Кредиты и дебиторская задолженность		15,56%	12%	-
<b>Обязательства</b>				
Средства банков			1,25%	

Примечания на страницах с 7 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Средства клиентов			
-текущие и расчетные счета	0,1%	0,1%	0,1%
-срочные депозиты	8,45%	4,5%	4,5%
Выпущенные векселя	9 %		

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	287 455	9 195	296 650
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 303	-	5 303
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 670	32 599	116 269
Средства в других банках	120 000	-	120 000
Кредиты и дебиторская задолженность	371 851	-	371 851
Основные средства	10 565	-	10 565
Налоговые активы	8 293	-	8 293
Прочие активы	2 616	-	2 616
<b>Итого активов</b>	<b>889 753</b>	<b>41 794</b>	<b>931 547</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	74 148	-	74 148
Средства клиентов	491 362	-	491 362
Выпущенные векселя	20 740	-	20 740
Прочие обязательства	2 396	-	2 396
Текущие обязательства по налогу на прибыль	83	-	83
<b>Итого обязательств</b>	<b>588 729</b>	<b>-</b>	<b>588 729</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>301 024</b>	<b>41 794</b>	<b>342 818</b>

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

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	220 288	4 762	225 050
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 394	-	2 394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 940	30 857	114 797
Средства в других банках	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	307 047	-	307 047
Основные средства	11 615	-	11 615
Налоговые активы	10 191	-	10 191
Прочие активы	3 920	-	3 920
<b>Итого активов</b>	<b>639 395</b>	<b>35 619</b>	<b>675 014</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	21 334	-	21 334

Средства клиентов	274 721	-	274 721
Выпущенные векселя	54 319	-	54 319
Прочие обязательства	698	-	698
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 454	-	2 454
<b>Итого обязательств</b>	<b>353 526</b>	<b>-</b>	<b>353 526</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>285 869</b>	<b>35 619</b>	<b>321 488</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

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

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил -120,24 %(2010 г.: 143,36 %).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил -136,29 %(2010 г.: 141,64 %).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил -49,91 % (2010 г.: 39,54 %).

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 ме- сяцев	От 3 до 12 ме- сяцев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	296 650	-	-	-	-	296 650
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	5 303	5 303
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 269					116 269
Средства в других банках	120 000	-	-	-	-	120 000
Кредиты и авансы клиентам	13 635	12 750	163 834	181 632		371 851
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>546 554</b>	<b>12 750</b>	<b>163 834</b>	<b>181 632</b>	<b>5 303</b>	<b>910 073</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	74 148	-	-	-	-	74 148
Средства клиентов	279 676	45 131	166 555	-	-	491 362
Выпущенные векселя	6 586	2 827	11 327	-	-	20 740
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>360 410</b>	<b>47 958</b>	<b>177 882</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>586 250</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011</b>	<b>186 144</b>	<b>(35 208)</b>	<b>(14 048)</b>	<b>181 632</b>	<b>5 303</b>	<b>323 823</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011</b>	<b>186 144</b>	<b>150 936</b>	<b>136 888</b>	<b>318 520</b>	<b>323 823</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69 087</b>	<b>69 087</b>

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам за 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 ме- сяцев	От 3 до 12 ме- сяцев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	225 050	-	-	-	-	225 050

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	2 394	2 394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 797	-	-	-	-	114 797
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	2 384	19 672	167 517	117 474	-	307 047
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>342 231</b>	<b>19 672</b>	<b>167 517</b>	<b>117 474</b>	<b>2 394</b>	<b>649 288</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	21 334	-	-	-	-	21 334
Средства клиентов	147 316	23 006	104 399	-	-	274 721
Выпущенные векселя	40 000	-	14 319	-	-	54 319
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>208 650</b>	<b>23 006</b>	<b>118 718</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>350 374</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010</b>	<b>133 581</b>	<b>(3 334)</b>	<b>48 799</b>	<b>117 474</b>	<b>2 394</b>	<b>298 914</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010</b>	<b>133 581</b>	<b>130 247</b>	<b>179 046</b>	<b>296 520</b>	<b>298 914</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77 062</b>	<b>77 062</b>

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**Операционный риск.** Операционный риск - 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

Примечания на страницах с 7 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

(вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка операционного риска;
- минимизация операционного риска;
- мониторинг уровня операционного риска;
- система полномочий и принятия решения по управлению операционным риском;
- резервирование.

#### ВЫЯВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Для целей выявления и оценки операционного риска в Банке используется следующая классификация видов операционного риска по источникам возникновения:

	N	Риск	Примечание
<b>Информационный риск</b>	1.	Риск сбоев технических систем	Компьютерного оборудования, оборудования связи. Сбой связанные как с неисправностью или порчей оборудования, так и с прекращением энергообеспечения
	2.	Риск сбоев программного обеспечения	Вследствие внешнего воздействия (вирусы), неосторожности, качества программного обеспечения
	3.	Риск потери или утечки информации	Так же в случае несанкционированного проникновения в базы Банка.
<b>Организационно-управленческий риск</b>	4.		Ошибочная организационная структура, неверная методология (ошибки в моделях, алгоритмах обработки информации), неполнота регламентирующих документов, неэффективность процедур внутреннего контроля
<b>Риск персонала</b>	5.	Риск квалификации и нарушения сотрудником своих должностных обязанностей	
	6.	Риск перегрузки и адекватных условий труда	
<b>Безопасность</b>	7.	Риск утраты или порчи основных средств и материальных ценностей при хранении или транспортировке.	Вследствие пожара, протечек коммуникаций и т.п.

Примечания на страницах с 7 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	8.	Риск мошенничества персонала, клиентов, контрагентов. Недобросовестность контрагентов	
	9.	Риск природных, социальных, техногенных, политических катастроф	

Для выявления и оценки операционного риска в Банке используется балльно-весовой метод. Данный метод реализуется при помощи анкетирования представителей подразделений ответственных за тот или иной источник риска. Целью анкетирования является выявление и качественная оценка операционного риска. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

На основании выявленных направлений деятельности, в которых уровень операционного риска признается недопустимым, разрабатывается план конкретных мероприятий по уменьшению уровня риска на данных направлениях.

Дополнительно для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные методы:

а) Информационная безопасность:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему из внешних сетей (Интернет).

б) Технологическая безопасность:

- разработка плана мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности в случае форс-мажорных обстоятельств;
- поддержание технологического оборудования в исправном состоянии, наличие резервного оборудования для ключевых узлов в технологическом обеспечении банка;
- наличие резервных каналов связи и энергообеспечения.

в) Риск персонала:

- разработка квалификационных требований для соискателей по ключевым позициям;
- постоянное повышение квалификации сотрудников;
- обеспечение адекватных условий труда для сотрудников;
- обеспечение взаимозаменяемости сотрудников.



**Правовой риск.** (Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентом нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

**Методы управления правовым риском.**

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- составление «риск-профиля» Банка;
- система оценочных карт;
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей операционного риска;
- информационная система;
- система контроля.

**Выявление и оценка правового риска.** Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе подразделениями Банка.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых

означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска.

Правовой риск и риск потери деловой репутации оцениваются по шкале «Удовлетворительно/неудовлетворительно». Если все расчетные показатели риска находятся в пределах лимитных значений, то уровню риска присваивается значение «удовлетворительный». В случае, когда превышает лимит хотя бы одного из показателей, входящих в группу оценки правового риска/риска потери деловой репутации – присваивается значение «неудовлетворительный»

Если уровню риска присвоено значение «удовлетворительный», то в расчете обобщающего показателя риска Банка ему присваивается «значение 2 вес 1», в случае «неудовлетворительного уровня» – «значение 3 вес 4».

Сотрудник отдела оценки и управления рисками **ежеквартально** предоставляет отчеты об уровне правового риска Совету директоров Банка.

**Мониторинг правового риска.** В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

## 23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, 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, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011 г.	2010 г.
Основной капитал	349 588	338 828
Дополнительный капитал	21 993	9 060
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого</b>	<b>371 581</b>	<b>347 888</b>

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

	2011 г.	2010 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	329 671	329 671
Фонд накопленных курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль	4 632	(6 600)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>334 303</b>	<b>323 071</b>
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	8 513	8 513
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>		
<b>Итого</b>	<b>342 816</b>	<b>331 584</b>

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

## 24. Условные обязательства

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, поступивших в отношении Банка.

### Налоговое законодательство

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Примечания на страницах с 7 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет о прочих совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

	2011 г.	2010 г.
Банковские гарантии и поручительства	24 065	-
Неиспользованные кредитные линии	69 087	77 062
Резерв на возможные потери	17 063	1 789
<b>Итого</b>	<b>52 024</b>	<b>75 273</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям, в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 52 024 тысячи рублей (2010 г.: 75 273 тысячи рублей).

## 25. 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 профессиональные 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.

**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.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

	2011 г.	2010 г.
Кредиты и депозиты в других банках	2,65% – 6,5%	2,5% – 3,0%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Корпоративные кредиты	3%-18%	9% - 20%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	15% -17 %	21% - 22%
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	12% -18 %	11% - 22%
Ипотечные жилищные кредиты	13,75%	13,75%

**Заемные средства.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете

дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости привлеченных средств приведена в Примечаниях 11 и 12.

**Финансовые обязательства.** Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета наращения сложных процентов. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 12.

## 26. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

	Акционеры	Управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11,7-13%)	-	860	93 436
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря	-	131	30 989
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 3,8-12 %)	1 304	802	709
Выпущенные векселя (контрактная процентная ставка: 10 %)	11 931	-	2 946

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

	Акционеры	Управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	33	231	16 686
Процентные расходы	1 043	387	48
Дивиденды	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	533	3 072	3 521

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

	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные
--	-----------	----------------------------	---------------------

Примечания на страницах с 7 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

			стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	500	1 175	44 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонам в течение периода	2 000	1 855	39 830

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

	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16%-21%)	1 500	1 187	120 500
Резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря	900	541	10030
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 3,8-12 %)	50	1966	2164
Выпущенные векселя (контрактная процентная ставка: 9-9,5 %)	12099	-	3052

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

	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2	207	15965
Процентные расходы	884	125	280
Дивиденды	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	749	2700	2628

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

	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	500	1 175	44 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонам в течение периода	2 000	1 855	39 830

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

	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16%-21%)	1 500	1 187	120 500

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря	900	541	10030
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 3,8-12 %)	50	1966	2164
Выпущенные векселя (контрактная процентная ставка: 9-9,5 %)	12099	-	3052

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

	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2	207	15965
Процентные расходы	884	125	280
Дивиденды	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	749	2700	2628

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

	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1500	3037	95025
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонам в течение периода	-	1906	65041

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

## 27. События после отчетной даты

**События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.**

По данным полученной оперативной отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года проведен анализ финансово-экономического состояния заемщиков Банка, в связи с изменением финансового положения возникла необходимость корректировки резервов на возможные потери по ссудам в общей сумме 924 тысячи рублей.

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

Банк приводит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные



суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупных доходах, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде, чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Налог на прибыль.** Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции.

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

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

