



Полное наименование:

Коммерческий банк «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование:

ООО «Хакасский муниципальный банк»

***Финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии  
с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО)  
за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.***

Абакан – 2012 г.

## **Совет директоров Банка**

### **Председатель Совета директоров**

Булакин Николай Генрихович

### **Члены Совета директоров**

Бельтикова Нина Васильевна

Петрук Александр Алексеевич

Сидорова Ольга Николаевна

Хамин Василий Николаевич

## **Правление Банка**

### **Председатель Правления**

Сидорова Ольга Николаевна

### **Члены Правления**

Шмидт Дмитрий Виллиевич

Андреев Евгений Валериевич

Кустова Елена Николаевна

Трионене Светлана Александровна

Филимонов Ярослав Станиславович

Чумак Юлия Геннадьевна

Шиленко Надежда Владимировна

## **Аудиторы**

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «Респондет».

Лицензия № Е 001458 от 06.09.2002 Министерства Финансов РФ.

## Содержание

	7
<b>Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 г.....</b>	
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.....	8
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 г....	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.....	11
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 г.	12-76
1. Основная деятельность Банка.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики.....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	39
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	39
7. Средства в других банках.....	40
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	41
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	46
10. Основные средства.....	47
11. Прочие активы .....	48
12. Средства других банков.....	48
13. Средства клиентов.....	49
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	49
15. Прочие обязательства.....	50
16. Уставный капитал.....	50
17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	51
18. Процентные доходы и расходы.....	51
19. Комиссионные доходы и расходы.....	52
20. Прочие операционные доходы.....	52
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	52
22. Административные и прочие операционные расходы.....	53
23. Налог на прибыль.....	53
24. Управление рисками .....	55
25. Управление капиталом.....	68
26. Условные обязательства .....	69
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	70
28. Операции со связанными сторонами.....	74
29. События после отчетной даты .....	76
30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	76

(в тысячах рублей)

**1. Основная деятельность Банка**

1p138 (b) Коммерческий банк «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) зарегистрирован 03 декабря 1990 года под регистрационным номером 1049, создан в соответствии с решением общего собрания учредителей с полным наименованием «Коммерческий банк «Солбан» и сокращенным – КБ «Солбан». В соответствии с решением общего собрания участников в 1996 году наименование банка изменено на Коммерческий банк «Хакасский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование ООО «Хакасский муниципальный банк». В настоящее время Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации 4 июня 2008 года и Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (19.02.2009г.).

Основными видами деятельности Банка являются: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады в валюте РФ и иностранной валюте (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических лиц и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в валюте РФ и иностранной валюте (за исключением почтовых переводов); операции с драгоценными металлами.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, а также членом Ассоциации Российских банков. 31 октября 2011 г. ЗАО "Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» Банку присвоен кредитный рейтинг А – «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз стабильный.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (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). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 456 от 14 января 2005 года.

1p138 (a) Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Хакасская, 73. Место регистрации Банка совпадает с его фактическим местонахождением. Кроме того, в течение деятельности Банком открыто пятнадцать дополнительных офисов, один из которых находится в Ширинском районе Республики Хакасия и один – в п. Белый Яр Алтайского района, восемь операционных касс, расположенных как в г. Абакане, так и в Ширинском районе РХ, а также три операционных офиса в г. Минусинск Красноярского края.

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

В течение последних лет в Республике Хакасия предпринимались меры по созданию надежной основы для развития экономики и финансовой системы республики.

По итогам 2011 года основные финансовые индикаторы свидетельствуют о сохранении экономической стабильности на территории РФ. Так рост ВВП за минувший год составил 4,2%, Россия по данному показателю находится на третьем месте в мировом рейтинге; профицит бюджета сложился на уровне 0,8 процента ВВП или 414 млрд. рублей; отмечается низкая доля заимствований, по итогам года внешний государственный долг РФ сократился на 10%. При этом уровень инфляции, по данным Росстата, удалось удержать на рекордно низком уровне – 6,1%, что является самым низким показателем за новейшую историю страны – с 1991 года. Вместе с тем, присутствуют негативные сигналы: снижение стоимости российского рубля по отношению к основным мировым валютам доллару и евро при росте стоимости «черного золота», средняя цена на нефть марки Urals, основной товар российского экспорта, по предварительным данным, за 2011 год составила 109,35 долларов за баррель, в 1,4 раза превысив показатель прошлого года (78,21 доллара за баррель); продолжающийся отток капитала из страны, по итогам года отрицательное сальдо составило 84 млрд. долларов, годом ранее отток капитала из России составлял 33,6 млрд. долларов.

В преддверии 2012 года аналитики вновь заговорили о приближающемся кризисе. При этом их мнения разделились. Одни считают, что кризис уже «на лицо», и стоит лишь говорить о его масштабах, другие придерживаются иного мнения – однозначно оценивать текущую ситуацию как предкризисный или кризисный период нельзя. К основным рискам 2012 года можно отнести следующие факторы. В целом Россия сильно зависит от внешней конъюнктуры, что ярко продемонстрировал кризис 2008 года, и в случае усугубления состояния мировой экономики из-за проблем Европы или по другим причинам в России также могут возникнуть кризисные явления. Помимо экономических факторов неопределенности предстоящий год будет характеризоваться наличием политических рисков, связанных с предвыборным периодом в 2012 году. Проявляться риски будут через закрытие внешних рынков капитала, продолжающийся отток капитала из страны, снижение деловой активности представителей бизнеса.

По итогам 2011 года в банковском секторе наблюдалась позитивная динамика активов и кредитного портфеля. Негативно при этом выглядит ситуация с ликвидностью. Если в июле и августе объем свободной ликвидности в банковской системе был на высоком уровне, то во второй половине года объем избыточной ликвидности в банковской системе стал быстро снижаться. Резкое сокращение ликвидности предопределило рост процентных ставок на межбанковском кредитном рынке. В 2011 году темп роста собственного капитала у банков заметно отставал от роста активов, поэтому уровень достаточности капитала в банковской системе снижался. За восемь месяцев 2011 года средняя достаточность капитала в банковской системе снизилась с 18.1% до 15.2% на 1 сентября 2011 года.

Какого развития событий можно ожидать в 2012 году для банковского бизнеса? На наш взгляд можно выделить два основных варианта развития событий – умеренный и негативный. Если объединенная Европа сумеет сгладить проблемы в ее экономике, то наиболее вероятен первый вариант, он будет характеризоваться сохранением стабильности в банковской сфере и в экономике России в целом. По прогнозам аналитиков экономический рост составит 3-4%, инфляция будет на уровне 6%, продолжится отток капитала за рубеж, цена на нефть будет колебаться в пределах 95-115 долларов за баррель. Данный сценарий предполагает сохранение основных трендов 2011 года, что позволит кредитным организациям продолжить наращивание активных операций, не ухудшая их качество. При этом однозначно оценить темп прироста кредитного портфеля банка на предстоящий год достаточно сложно. С одной стороны, на фоне протекающих кризисных явлений в Европе возможно распространение пессимистических настроений со стороны предпринимателей, что будет сдерживать их амбиции по наращиванию объемов бизнеса и, соответственно, сказываться на снижении потребности в кредитных ресурсах. С другой стороны, в средствах массовой информации публикуются прогнозы о грядущем росте процентных ставок, что будет стимулировать клиентов зафиксировать текущий уровень ставок путем оформления новых кредитных договоров. Полагаем, что с учетом перечисленных выше факторов следует ожидать умеренный рост кредитного портфеля, так как корпоративные заемщики в условиях турбулентности вряд ли станут наращивать инвестиции в капитал, скорее будут стремиться к сохранению ранее наработанного объема бизнеса. При этом с учетом неопределенности, полагаем, что банки, в свою очередь, будут воздерживаться от наращивания объемов долгосрочных кредитных продуктов.

### **Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

Негативный сценарий характеризуется резким падением цены на нефть (60–70 долларов за баррель) из-за падения спроса со стороны Европы. В итоге, по оценке аналитиков, курс доллара вырастет до 35–40 рублей, экономический рост будет нулевым, инфляция – 8–10%. Как результат – рост просроченной задолженности по кредитам физических лиц, уменьшение объемов кредитования, в том числе за счет снижения деловой активности малого и среднего бизнеса, возрастание риска потери ликвидности в результате оттока иностранного капитала, закрытия межбанковского рынка.

Банк рассчитывает на реализацию умеренного варианта развития событий, но при осуществлении своей деятельности учитывает возможность возникновения негативных факторов второго варианта. В сложившихся условиях от банка требуется чуткое реагирование на ухудшение финансового состояния заемщиков, диверсификация кредитного риска по отраслям и категориям заемщиков, а также сохранение достаточной величины так называемой «подушки ликвидности».

Социально – экономическую ситуацию в Республике Хакасия в 2011 году можно оценить как позитивно развивающуюся, что подтверждается увеличением таких показателей как ВРП, индекс промышленного производства, сельского хозяйства, оборот розничной торговли и др. Основным индикатором экономического развития – валовой региональный продукт за прошедший год, по оценке Министерства экономики Республики Хакасия, увеличился на 10,6%. Отдельные показатели, характеризующие социально – экономическую ситуацию в регионе, по итогам 2011 года показали динамичный рост. Опережающими темпами росли: промышленность (109,5%), сельское хозяйство (103,7%), жилищное строительство (109,4%), оборот розничной торговли (113,0%), объем работ, выполненных по виду деятельности «строительство» (113,5%). В 2011 году объем платных услуг населению увеличился на 0,5% по сравнению с 2010 годом. Объем инвестиций в основной капитал за счет всех источников финансирования в 2011 году оценивается в 132,2% к 2010 году. Увеличение связано с проведением ремонтно-восстановительных работ на Саяно-Шушенской ГЭС им. П.С. Непорожного, реализации проектов по обеспечению надежности и качества производства и передачи тепло- и электроэнергии, модернизации и технического перевооружения добывающих производств, развитием сельскохозяйственных предприятий и др. Индекс потребительских цен на товары и услуги населению в Республике Хакасия составил 107,6%, что ниже уровня прошлого года на 0,4 процентных пункта.

Номинальная начисленная среднемесячная заработная плата по полному кругу организаций республики в январе – ноябре 2011 года составила 20036,8 рублей и по сравнению с январем – ноябрем 2010 года выросла на 11,9%, реальная заработная плата – на 2,5%.

Реализация в 2011 году дополнительных мероприятий, направленных на снижение напряженности на рынке труда, позволила зафиксировать по состоянию на 1 января 2012 года уровень зарегистрированной безработицы на уровне 1,8%, что ниже показателя на 1 января 2011 года на 0,3 процентных пункта. Потребительские расходы в среднем на душу населения республики в январе – декабре увеличились на 18,8% по сравнению с аналогичным периодом 2010.

Выше представленная информация свидетельствует о позитивном тренде в развитии большинства отраслей экономики в Республике Хакасия и наличии предпосылок, способных оказать положительное влияние на деятельность предприятий, как занятых в производственной сфере, так и в области предоставления услуг и торговли. Таким образом, при сохранении тенденций 2011 года банк может рассчитывать, как на рост корпоративного кредитного портфеля, так и ссудной задолженности физических лиц при приемлемом уровне качества данных активов.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

1p16

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) формируется путем проведения трансформации, то есть классификации, оценки, признания и представления в отчетности объектов бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО.

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, так как не является материнской организацией, имеющей дочерние организации.

В отличие от отчетности по российским правилам бухгалтерского учета отчетность по МСФО может быть полезна различным пользователям в процессе хозяйственной деятельности, практика МСФО позволяет Банку использовать свои суждения при принятии решений. Практическое применение принципов МСФО предусматривает превалирование содержания над формой, предоставление достоверной и объективной картины финансового положения Банка, а также дает возможность сопоставлять результаты деятельности Банка за несколько лет в условиях высокого уровня инфляции. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности.

1p117(a) 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 во всех существенных аспектах МСФО. Основные корректировки относятся к кредитам и дебиторской задолженности, основным средствам, собственным средствам Банка.

В соответствии с решением международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Банк не применяет МСФО 29 при формировании финансовой отчетности по МСФО за 2008 год, но, по состоянию за 31.12.2002 г., Банк признает эффект от инфляции в отношении неденежных статей финансовой отчетности за гиперинфляционный период, в котором находилась экономика Российской Федерации до 31 декабря 2002 года.

21p8 Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Все суммы в финансовой отчетности округлены и приведены в тысячах рублей.

8p14, 19 Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году с учетом некоторых изменений с соблюдением принципа существенности, установленного в соответствии с учетной политикой по МСФО.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату. Некоторые новые стандарты отчетности (МСФО) и интерпретации 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 (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее – МСФО (IAS) 32) – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что

права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных 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 повлияют на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок: поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

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

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

поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная



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

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

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

8p30

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

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

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

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее – МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход 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.

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

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.

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.

## **Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

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 по следующей реклассификации в прибыль или убыток.

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. 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.

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.

**8p30** По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

**8p29** Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

**1p122** Некоторые суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 30.

## **4. Принципы учетной политики**

### **4.1. Ключевые методы оценки.**

**1p117(a)** При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

**39p9** Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

*Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года*

- 39 (AG71) Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.
- 39 (AG72) Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:
- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
  - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.
- При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:
- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
  - фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.
- 39 (AG69) 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.
- 39 (AG74) Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.
- Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.
- Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:
- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
  - в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
  - цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).
- 39p9 Амортизированная стоимость финансового инструмента – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей 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.

39p9  
(AG5-Ag8)

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового инструмента. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

38p8

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

39p66

39p9 (AG13)

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

**4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.**

39p43, 44,  
48, 48A

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 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.

39p38  
(AG53-AG56)  
IFRS7p21, (B  
5(c))

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется 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 он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

**4.3. Обесценение финансовых активов.**

39p9, 46  
IFRS7p16

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.

IFRS7B5 (f)

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 («события убытка») и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

IFRS7B5 (f)

Основными признаками, определяющими обесценение активы (если есть «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной

	системе;
	- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
	- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
	- 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;
39 (Е.4.1)	- 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;
39p59 (с)	- 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 о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.
39p63	Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного и более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.
39 (AG92)	Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.
39p64	В случае отсутствия у Банка объективных доказательств 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.
39p (AG84 – AG92)	В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.
	Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.
IFRS7p16 B5(d) (i), 39p63, (AG84)	Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива, 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 ещё не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.
39p65	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, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.
39p63	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.
IFRS7pB5 (d) (ii)	Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.
	Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.
39p58, 59	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.
39p61	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.
39p67, 68 39p69	
39p61	В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.
39p68	Сумма убытка, которая подлежит переводу 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.
39p70	Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.
	<b>4.4. Прекращение признания финансовых инструментов.</b>
39p15, 16 39p17	Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда выполняется одно из условий: <ul style="list-style-type: none"> <li>– истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;</li> <li>– Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.</li> </ul>



**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

39p18 (AG37)	<p>Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда выполняется одно из условий:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;</li><li>- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:</li></ul>
39p19	<ul style="list-style-type: none"><li>- 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);</li><li>- 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;</li><li>- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.</li></ul>
39p20 (AG39)	<p>При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;</li><li>- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;</li><li>- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные 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.</li></ul> <p>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.</p> <p>В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.</p>
39p39-40	<p>Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.</p>

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

1p117(b) Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в  
1p119  
7p45  
7p6  
7p7  
кассе и на текущих счетах Банка (остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в банках и небанковских кредитных организациях), 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. К денежным средствам и их эквивалентам относятся все краткосрочные межбанковские размещения сроком до двух месяцев (шестьдесят календарных дней). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

7p45 Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

39p9 Банк относит к данной категории финансовые активы,  
IFRS7 p21, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или  
(B5 (a)) убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

**39p9 (a)** 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 инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Банк классифицирует приобретенные ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения либо с отчетной даты, то есть в течение шести месяцев (сто восемьдесят календарных дней).

39p9 (b) Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по  
(AG4B - справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые  
AG4K) 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. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение;

39p11A - финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

39p43, 46 Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по  
39p48, 48A справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по  
(AG64, справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных  
AG69- AG82) котировок либо с применением различных методик оценки с использованием  
IFRS7p27 допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

18p35 (b)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках 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.

18p35 (b)  
(v)  
IFRS7  
(B5 (e))  
39p50  
(a, b)  
50A

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

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные 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 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. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся

39p50F

процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. "Обесценение финансовых активов".

#### 4.9. Кредиты и дебиторская задолженность.

39p9

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих 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.

39p43

(AG64)

IFRS7p27

39p50F

Первоначально признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть 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.

39p46 (a)

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Если кредит выдан на недлительный срок и предполагает достаточно частую уплату процентов, то допускается начисление простых процентов, так как в данном случае простая доходность отличается от эффективной незначительно.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты. При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула:

$$PV = \sum (FV / (1 + i)^n),$$

где PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

i – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n – период дисконтирования.

39p44

(AG65)

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. В отчете о финансовом положении данная категория отражается по строке «Кредиты и дебиторская задолженность» (за исключением кредитов, предоставленных банкам, которые выделяются в отдельную строку «Средства в других банках»). Кредиты, предоставленные 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. Рыночная процентная ставка представляет собой средневзвешенную процентную ставку по выданным Банком кредитам с допуском диапазона 3 (три) процентных пункта, исходя из практики размещения банковских средств и сложившейся процентной политики в регионе. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в составе прибыли и убытка как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты, выданные на рыночных условиях, гашение которых в части основного долга и процентов осуществляется траншами через одинаковые промежутки времени (ежемесячно), впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости без применения метода эффективной ставки процента.

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

Порядок создания резерва под обесценение определяется требованиями МСФО 39, в соответствии с которым убытки от обесценения или по безнадежным долгам рассчитываются как разность между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента. При этом для вынесения профессионального суждения при формировании резерва Банк использует некоторые национальные регламенты и стандарты, а также внутренние положения. Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. В основу порядка определения категории качества ссуд положена методика, принятая внутренним положением Банка «О порядке формирования Хакасским муниципальным банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка и отражение в финансовой отчетности межбанковских кредитов производятся Банком в порядке аналогичном оценке и отражению кредитов, предоставленных клиентам.

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

39p9 (AG16)  
IFRS7p21,  
(B5 (b))

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

39 (AG25)

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

39p43, 45

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения,

	оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.
39p9	(Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее – МСФО (IAS) 39)). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)
39p52	Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.
	<b>4.11. Основные средства.</b>
16p73 (a) 1p117(b) 1p119	К основным средствам для целей составления отчетности по МСФО относятся материальные объекты имущества Банка, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления уставной деятельности. Основные средства первоначально отражаются по стоимости фактических затрат на приобретение или изготовление. Оценка первоначальной стоимости основных средств осуществляется по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года (компьютерная техника, автомобили, банковское оборудование и прочие) и по переоцененной стоимости (здания Банка) за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения.
	Банком используются индексы потребительских цен, определенные в соответствии с «Основными положениями о порядке наблюдения за потребительскими ценами и тарифами на товары и платные услуги, оказанные населению, и определения индекса потребительских цен», утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 25.03.2003 г. № 23.
16p32	Основные средства Банка могут регулярно переоцениваться. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.
16p31, 39, 40, 41	Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 01 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.
23p10	

	Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.
16p30	Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).
16p63	На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.
36p6, 9, 12	
36p6	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.
36p31	
36p59	Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.
36p60	Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.
36p61	Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.
36p120	
16p68, 71	Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.
16p12	Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.
16p13	
	<b>4.12. Инвестиционная недвижимость.</b>
40p5, 8	Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.
1p119	В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Для признания актива в качестве инвестиционной недвижимости необходимо одновременное выполнение двух условий: 1. Доля офисных помещений Банка, переданных в аренду, превышает (или превысит в обозримом будущем) 10% от общей площади помещений, находящихся в распоряжении Банка; 2. Доход от сдачи в аренду данных помещений превышает 10% от балансовой прибыли Банка по МСФО (по принципу существенности). В случае если не выполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то данные помещения не признаются инвестиционной недвижимостью и отражаются в составе основных средств.
40p20	Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.
40p30, 38, 75 (a), (e)	Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

40p35	Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".
40p16-19	Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена.
40p57 (a)	Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.
	<b>4.13. Амортизация.</b>
16p6	Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием
16p73 (b)	следующих норм амортизации:
16p73 (c)	Объекты недвижимого имущества 2 - 5% в год Компьютерная техника 12,5 - 35 % в год Автомобили 10 - 35 % в год Банковское оборудование 10 - 25 % в год Прочее оборудование 5 - 20 % в год
16p61	Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».
16p52	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 исключает необходимость его амортизации.
16p55	Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.
16p58	Земля не подлежит амортизации. В целях упрощения порядка учета амортизация начисляется с начала месяца, следующего за месяцем ввода, и перестает начисляться с начала месяца, следующего за месяцем выбытия объекта основных средств.
	<b>4.14. Нематериальные активы.</b>
38p8	К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.
38p24, 33, 40, 41	Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.
38p74, 88	После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.
38p94, 97	Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного
38p118 (a)	использования амортизируются в течение срока полезного
(b)	использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.
38p104	Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с



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

38p107  
108,109 Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

38p68 Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

38p12 Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

38p66 Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации до 10% в год.

Все нематериальные активы Банка отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Основные средства».

Норма амортизации для программного обеспечения – 10 % в год.

#### **4.15. Операционная аренда.**

17p33 Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### **4.16. Финансовая аренда.**

17p36 Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

17p4  
17p39 Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

17p38	Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.
	Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.
39p59	Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.
39p63	
	<b>4.17. Заемные средства.</b>
IFRS7p21	К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость заемных средств, по которым невозможно определить либо даты, либо будущие процентные платежи, а также на срок до 1 года (с отчетной даты) рассчитывается без использования метода дисконтирования.
39p43, 47	
20p10A	Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.
	<b>4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги.</b>
39p43	К выпущенным Банком ценным бумагам относятся векселя. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.
39p47	
39p41	Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования

задолженности.

**4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.**

39p47 Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**4.20. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.**

32p11 Уставом Банка не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Соответственно Банк классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

1p78 (e) 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.

**4.21. Обязательства кредитного характера.**

39p9 (AG4) В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску как и кредиты.

39p43, 47 Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

**4.22. Налог на прибыль.**

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

12p5 Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на 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.

1p117 (b) Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц  
1p119 между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой  
12p5 стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и  
12p47 обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как

	<p>предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.</p>
12p56, 37	<p>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.</p>
12p61A (a)	<p>Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.</p>
12p74	<p>Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.</p>
	<p><b>4.23. Отражение доходов и расходов.</b></p>
IFRS7p21 18p30 (a) 39p9 (AG5-8)	<p>Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.</p> <p>Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).</p> <p>Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>
39p58 (AG93)	<p>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.</p> <p>Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.</p> <p>Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право</p>

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.

**4.24. Переоценка иностранной валюты.**

21p8, 9 Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").

21p17, 18 Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

21p21 Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

21p22 Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

21p28 Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

21p23, 31 Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

21p28 За 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России (действующий на отчетную дату), используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год 30,4769 рубля за доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 год 40,3331 рубля за евро).

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

**4.25. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.**

1p117(b) Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**4.26. Взаимозачеты.**

32p42-50  
(AG38-39) Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**4.27. Учет влияния инфляции.**

29p15, 19 По определению МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой до 31.12.2002 г. Соответственно Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности 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.

29p11 Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской

Федерации (ИПЦ), определенных в соответствии с «Основными положениями о порядке наблюдения за потребительскими ценами и тарифами на товары и платные услуги, оказанные населению, и определения индекса потребительских цен», утвержденные постановлением Госкомстата РФ от 25.03.2003 г. № 23.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Применение МСФО 29 в последующие годы определяется наличием признаков, характеризующих гиперинфляцию.

#### **4.28. Оценочные обязательства.**

37p10 Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

1p117(b) Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка  
1p119 обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой  
37p14 практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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

1p117(b) Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий,  
1p119 выплат по отпускам, 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.

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

#### **4.30. Отчетные сегменты.**

1p117(b) Операционный сегмент – компонент Банка, включающий деятельность,  
1p119 которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

IFRS8p11-12 Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк раскрывает информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

IFRS8p15-16 – его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

"прочие сегменты".

Сегментная информация подлежит раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

**4.31. Операции со связанными сторонами.**

24p9

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.

**4.32. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.**

IFRS7p12  
8p42

Изменения учетной политики Банка по МСФО не оказали влияния на финансовый результат прошлого отчетного периода.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

7p45

IFRS7p7

1p77

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Наличные средства	237 839	134 973
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	66 544	103 734
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
– Российской Федерации	117 346	31 059
– других стран	–	–
Прочие	11 466	354 628
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>433 195</b>	<b>624 394</b>

7p48

IFRS7p6  
(B1)

По состоянию за 31 декабря 2011 года краткосрочные межбанковские размещения (в т.ч. депозиты в Банке России) легкообратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости отсутствовали, при наличии – учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов по строке «Прочие» (за 31 декабря 2010 года – 341 600 тысяч рублей).

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

39p9

IFRS7p8  
(a)

1p77

IFRS7p8  
(a)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой облигации федерального займа и облигации Банка России.

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Облигации федерального займа	7 773	9 224
Облигации Банка России	–	110 003
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>7 773</b>	<b>119 227</b>

IFRS7p6  
(B1)

IFRS7p7

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Купонный доход по ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года составил от 6,0% до 8,0% годовых (2010 г.: от 6,1% до 10%) и доходность к погашению от 6,1% до 8,2% (2010 г.: от 4,7% до 8,4%) в зависимости от выпуска. ОФЗ имеют срок погашения с июля 2012 г. по февраль 2036 г. (2010г.: с января 2011г. по февраль 2036г.).

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

IFRS7p3 4, 36, 37 Далее приводится анализ Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств.

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие (непросроченные) по справедливой стоимости		
Облигации Банка России	-	110 003
Облигации федерального займа (ОФЗ):		
- с рейтингом категории BBB (рейтинг инвестиционного класса)	7 773	9 224
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>7 773</b>	<b>119 227</b>

IFRS7p3 4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения представлены в Примечании 24.

**7. Средства в других банках**

Банк сохраняет политику осторожности при кредитовании кредитных организаций.

1p77	<b>2011</b>	<b>2010</b>
IFRS7p8 (с)		
Кредиты и депозиты в других банках	3 220	3 048
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>3 220</b>	<b>3 048</b>

IFRS7p6 (B1) На отчетную дату Банк классифицирует в данную статью средства беспроцентного гарантийного депозита по операциям эквайринга и эмиссии в платежной системе MasterCard, размещенного в VTB Bank (Deutschland).

IFRS7p 36-37 Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска (в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств).

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие (непросроченные) по справедливой стоимости		
VTB Bank (Deutschland):		
- с рейтингом категории BBB (прогноз «стабильный»)	3 220	3 048
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 220</b>	<b>3 048</b>

IFRS7p3 4 (с) Средства в других банках отражаются по справедливой стоимости на момент признания, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные средства не носят инвестиционный характер, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения представлены в Примечании 24.



8. Кредиты и дебиторская задолженность

		2011	2010
1p77			
IFRS7p	Кредиты предприятиям и организациям	399 256	350 234
8 (с)	Кредиты индивидуальным предпринимателям	701 017	624 223
	Кредиты физическим лицам – потребительские		
IFRS7p	кредиты	1 214 643	732 688
6	Ипотечные кредиты физическим лицам	282 676	279 278
IFRS7p	Кредиты муниципальным организациям	235 416	138 948
13	Дебиторская задолженность	–	–
	<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение</b>	<b>2 833 008</b>	<b>2 125 371</b>
IFRS7p20	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(111 306)	(54 778)
(e)	<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2 721 702</b>	<b>2 070 593</b>

IFRS7p6 В течение 2011 года в Отчете о прибылях и убытках был отражен убыток  
(B1) в сумме 2 506 тыс.руб. (2010 г.: 1 949 тыс.руб.), связанный с  
39p43 предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.  
(AG64)  
39p63  
(AG84)

IFRS7p Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и  
16 дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Кредиты предприя тиям и организа циям	Кредиты предприн имателям	Потребит ельские кредиты	Ипотечные кредиты Физически м лицам	Кредиты муниципа льная организа ция	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
37p84							
IFRS7p							
20 (e)							
	<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года</b>	<b>8 278</b>	<b>11 371</b>	<b>26 038</b>	<b>1 637</b>	<b>7 454</b>	<b>54 778</b>
	Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	18 710	20 156	4 923	(26)	12 917	56 680
	Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	–	–	(152)	–	–	(152)
	Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	–	–	–	–	–	–
	<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>26 988</b>	<b>31 527</b>	<b>30 809</b>	<b>1 611</b>	<b>20 371</b>	<b>111 306</b>

IFRS7p Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов  
p16 и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

37p84 IFRS7p 20 (e)	Кредиты предприят иям и организац иям	Кредиты предпри имател ям	Потребит ельские кредиты	Ипотечны е кредиты Физическ им лицам	Кредиты муниципа льным орга низациям	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года</b>	<b>4 510</b>	<b>5 756</b>	<b>18 962</b>	<b>5 512</b>	<b>733</b>	<b>-</b>	<b>35 473</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	3 768	6 968	9 490	(3 875)	6 721	-	23 072
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	-	(1 353)	(2 414)	-	-	-	(3 767)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>8 278</b>	<b>11 371</b>	<b>26 038</b>	<b>1 637</b>	<b>7 454</b>	<b>-</b>	<b>54 778</b>

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

IFRS7p34	<b>2011</b>		<b>2010</b>	
	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>%</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>%</b>
Торговля	829 898	29,29	833 214	39,20
Муниципальные предприятия	235 416	8,31	138 948	6,54
Физические лица	1 497 320	52,85	1 011 966	47,62
Услуги	136 720	4,83	66 608	3,13
Строительство	53 743	1,90	17 245	0,81
Прочие	79 911	2,82	57 390	2,70
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</b>	<b>2 833 008</b>	<b>100,00</b>	<b>2 125 371</b>	<b>100,00</b>

IFRS7p33 (с), 34, (B7-B8) На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 20 заемщиков с общей суммой выданных каждой группе заемщиков кредитов свыше 20 423 тыс. руб. (2010 год: 13 266 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила за 2011 год 856 515 тыс. руб. или 30% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 год: 740 557 тыс. руб. или 35%).

IFRS7p36 (b) Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты предприним ателям	Потребит ельские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муниципальны м организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	189 153	37 965	543 723	–	155 890	926 731
Кредиты, обеспеченные:						
– недвижимостью	97 725	415 519	3 241	282 676	5 396	804 557
– оборудованием и транспортными средствами	65 504	212 173	41 935	–	64 477	384 089
– прочими активами	5 002	8 668	–	–	4 310	17 980
– поручительствами	41 872	26 692	625 744	–	5 343	699 651
<b>ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>399 256</b>	<b>701 017</b>	<b>1214643</b>	<b>282 676</b>	<b>235 416</b>	<b>2 833 008</b>

IFRS7p36 (b) Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты предприним ателям	Потребите льские кредиты	Ипотечные кредиты Физически м лицам	Кредиты муниципальны м организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	41 205	12 058	173 410	–	51 604	278 277
Кредиты, обеспеченные:						
– недвижимостью	164 936	386 233	–	279 278	–	830 447
– оборудованием и транспортными средствами	32 659	172 776	27 191	–	71 599	304 225
– прочими активами	38 836	25 865	–	–	15 745	80 446
– поручительствами	72 598	27 291	532 087	–	–	631 976
<b>ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>350 234</b>	<b>624 223</b>	<b>732 688</b>	<b>279 278</b>	<b>138 948</b>	<b>2 125 371</b>

Банк принимает в обеспечение по кредитам в качестве залога активы, имеющие достаточно высокую ликвидность, то есть обязательным условием является наличие в регионе устойчивого рынка продаж предоставленных предметов залога, а также Банк разрабатывает политику по реализации таких активов в случае невыполнения обязательств по кредитным договорам заемщиков.

Условия, связанные с предоставлением залогового обеспечения являются стандартными, предусматривающими реализацию залогового обеспечения только в случае невыполнения обязательств заемщика по кредитному договору.

В Банке отсутствует залоговое обеспечение, которое условиями договора предусмотрено продать либо перезаложить даже при отсутствии нарушений контрагентом обязательств по платежам.

Доля необеспеченных кредитов в общей сумме кредитов и дебиторской задолженности не превышает 33% по состоянию за 31 декабря 2011 года (2010 г.: 13%), в отчетном году значительный рост необеспеченных ссуд составил за счет потребительских кредитов физических лиц. Данные кредиты предоставляются заемщикам с хорошей кредитной историей. Наряду с тем доля кредитов, обеспеченных недвижимостью, в 2011 году составляет 28% от общей суммы кредитов (2010 г.: 39%).

IFRS 7 Р 36–37 Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

	Кредиты предприя тиям и организа циям	Кредиты предпринимат елям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муниципал ьным организац иям	Итого	Справедливая стоимость залога
Текущие и индивидуально необесцененные							
– текущие	394 816	691 018	1 180 448	280 509	235 416	2 782 207	X
кредиты							
ИТОГО текущих							
и	394 816	691 018	1 180 448	280 509	235 416	2 782 207	7 028 305
индивидуально необесцененных							
Просроченные, но необесцененные							
:							
– с задержкой платежа менее 30 дней	–	11	16 270	1 922	–	18 203	X
– с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	–	2 635	245	–	2 880	X
– с задержкой платежа от 90 до 180 дней	–	–	1 310	–	–	1 310	X
– с задержкой платежа более 180 дней	–	–	1 445	–	–	1 445	X
ИТОГО							
просроченных, но	–	11	21 660	2 167	–	23 838	129 091
необесцененных							
Индивидуально обесцененные :							
– с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	–	–	–	
– с задержкой платежа свыше 180 дней	4 440	9 988	12 535	–	–	26 963	
ИТОГО							
индивидуально	4 440	9 988	12 535	–	–	26 963	14 344
обесцененных							
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>399 256</b>	<b>701 017</b>	<b>1 214 643</b>	<b>282 676</b>	<b>235 416</b>	<b>2 833 008</b>	<b>7 171 740</b>
Резерв под обесценение	(26 988)	(31 527)	(30 809)	(1 611)	(20 371)	(111 306)	X
<b>ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>372 268</b>	<b>669 490</b>	<b>1 183 834</b>	<b>281 065</b>	<b>215 045</b>	<b>2 721 702</b>	<b>X</b>

IFRS 7  
Р 36-37

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

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

	Кредиты предприят иям и организац иям	Кредиты предпринимат елям	Потребит ельские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муниципал ьным организац иям	Итого	Справедли вая стоимость залога
Текущие и индивидуально необесцененные							
- текущие	350 234	623 535	718 212	278 104	138 948	2 109 033	X
кредиты							
ИТОГО текущих и	350 234	623 535	718 212	278 104	138 948	2 109 033	5 963 075
индивидуально необесцененных							
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	50	7 226	-	-	7 276	X
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	2 754	910	-	3 664	X
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	209	264	-	473	X
- с задержкой платежа более 180 дней	-	-	1 442	-	-	1 442	X
ИТОГО							
просроченных, но необесцененных	-	50	11 631	1 174	-	12 855	109 525
- с задержкой платежа менее 30 дней							
- с задержкой платежа свыше 180 дней	-	638	2 845	-	-	3 483	
ИТОГО							
индивидуально обесцененных	-	638	2 845	-	-	3 483	12 170
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>350 234</b>	<b>624 223</b>	<b>732 688</b>	<b>279 278</b>	<b>138 948</b>	<b>2 125 371</b>	<b>6 084 770</b>
Резерв под обесценение	(8 278)	(11 371)	(26 038)	(1 637)	(7 454)	(54 778)	X
<b>ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>341 956</b>	<b>612 852</b>	<b>706 650</b>	<b>277 641</b>	<b>131 494</b>	<b>2 070 593</b>	<b>X</b>

IFRS7p33 Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Индивидуально обесцененными кредитами являются кредиты,

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

отнесенные к 5 категории качества, по которым в соответствии с Учетной политикой по МСФО предусмотрено создание резерва под обесценение в размере 100%. Признаками обесценения для таких кредитов являются плохое финансовое положение заемщика и неудовлетворительное качество обслуживания долга, а также наличие факта просрочки платежа по возврату основного долга на срок свыше 180 дней. Доля данных кредитов по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года не превышает 1% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

- IFRS7p38 Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости, автотранспорта, ТМЦ в обороте, оборудования и основных средств, принятых в качестве обеспечения по кредитам, определяется с учетом корректирующих коэффициентов, установленных Кредитной политикой Банка.
- IFRS7p25 Порядок определения справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 27.
- IFRS7p34 Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

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

1p77	2011	2010
IFRS7p8 (b)		
Облигации «АК БАРС» Банк (ОАО)	-	5 070
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>-</b>	<b>5 070</b>

- IFRS7p6 На предыдущую отчетную дату Банк классифицировал в данную статью (B1) облигации процентные документарные на предъявителя, эмитентом которых являлся «АК БАРС» Банк (ОАО) (инвестиционные ценные бумаги). В течение отчетного года данные ценные бумаги были полностью погашены и получен доход в размере 322 тыс.руб. (2010г.: 241 тыс.руб.).
- IFRS7p7
- IFRS7p14 Процентный доход по данным облигациям в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 составил 7,9%.

- IFRS734, 36, 37 Далее приводится информация о качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска (в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств).

	2011	2010
Текущие (непросроченные) по справедливой стоимости		
«АК БАРС» Банк (ОАО):		
- с рейтингом категории ВВ (прогноз «стабильный»)	-	5 070
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>-</b>	<b>5 070</b>

- IFRS7p34 Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на отчетную дату отражаются по амортизированной стоимости без использования метода эффективной ставки процента, так как имеют краткосрочный характер.
- 4 Анализ процентных ставок, сроков погашения представлены в Примечании 24.

*Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года*

**10. Основные средства**

1p78 (a) 16p60	Примечание	Земля и здания	Компьютерная техника	Банковское оборудование и прочие	Автомобили	Итого основных средств	НМА*	Итого
16p73 (d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года	253 736	41 763	23 144	7 701	326 344	-	326 344
	Накопленная амортизация	(6 467)	(20 019)	(9 161)	(2 493)	(38 140)	-	(38 140)
16p73(e) 38p118(e)	<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 года</b>	<b>247 269</b>	<b>21 744</b>	<b>13 983</b>	<b>5 208</b>	<b>288 204</b>	<b>-</b>	<b>288 204</b>
16p73(e) (i)	Поступления	11 193	10 763	1 435	2 039	25 430	-	25 430
	Перевод в категорию «основные средства»	-	1 728	1 237	-	2 965	-	2 965
	Удорожание	-	48	55	-	103	-	103
16p73 (e) ii)	Выбытия	-	(3 070)	(990)	(162)	(4 222)	-	(4 222)
16p73(e) (vii)	Амортизационные отчисления	(5 999)	(10 411)	(3 682)	(1 635)	(21 727)	-	(21 727)
	Выбытия накопленной амортизации	-	3 052	923	152	4 127	-	4 127
16p73(e) 38p118(e)	<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>252 463</b>	<b>23 854</b>	<b>12 961</b>	<b>5 602</b>	<b>294 880</b>	<b>-</b>	<b>294 880</b>
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 г	264 929	51 232	24 881	9 578	350 620	-	350 620
	Накопленная амортизация	(12 466)	(27 378)	(11 920)	(3 976)	(55 740)	-	(55 740)
16p73 (e)	<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>	<b>252 463</b>	<b>23 854</b>	<b>12 961</b>	<b>5 602</b>	<b>294 880</b>	<b>-</b>	<b>294 880</b>
16p73(e) (i)	Поступления	12 311	5 793	1 773	2 687	22 564	-	22 564
	Перевод в категорию «основные средства»	9 800	4 306	2 708	-	16 814	-	16 814
	Удорожание	5 097	42	81	-	5 220	-	5 220
16p73 (e) ii)	Выбытия	-	(2 612)	(992)	-	(3 604)	-	(3 604)
16p73(e) (vii)	Амортизационные отчисления	(6 561)	(10 652)	(4 029)	(1 923)	(23 165)	-	(23 165)
	Выбытия накопленной амортизации	-	2 580	916	-	3 496	-	3 496
16p73(e) (v) 36p126(a)	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	(10 181)	-	-	-	(10 181)	-	(10 181)
16p73(e) (iv)	Переоценка	29 137	-	-	-	29 137	-	29 137
16p73(e) 38p118(e)	<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>292 066</b>	<b>23 311</b>	<b>13 418</b>	<b>6 366</b>	<b>335 161</b>	<b>-</b>	<b>335 161</b>
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 января 2011 г	294 153	58 761	28 451	12 263	393 628	-	393 628
	Накопленная амортизация	(2 087)	(35 450)	(15 033)	(5 897)	(58 467)	-	(58 467)

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

- 16p74 (c) Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование зданий Банка. По завершению работ эти активы отражаются в составе соответствующих основных средств.
- 16p77 Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2012 года. Оценка выполнялась индивидуальным предпринимателем Шахольдаевым М.С., обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. При определении стоимости объектов применялся затратный подход. Справедливая стоимость зданий определялась двумя методами: сравнительным и методом индексирования затрат. При определении справедливой стоимости зданий учитывались экономические условия и методы ценообразования, сложившиеся в регионе.
- 16p77 (c) В остаточную стоимость зданий по состоянию на 01 января 2012 года включена сумма 18 956 тысяч рублей, представляющая собой прирост от переоценки зданий Банка.
- 16p77 (e) За 31 декабря 2011 года отложенное налоговое обязательство в сумме 33 176 тысяч рублей (2010г. – 27 938 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах (См. Примечание 17). В случае если здания были бы отражены по стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составила бы 249 458 тыс. руб. (2010г. – 93 915 тыс. руб.).
- 12p61A (a) По состоянию за 31 декабря 2011 года автомобили включают полностью амортизированное имущество на сумму 873 тыс. руб., компьютерная техника – на сумму 17 691 тыс.руб. и прочие – на сумму 2 113 тыс.руб. (2010 г.: автомобили – 342 тыс. руб., компьютерная техника – 6 851 тыс.руб. и прочие – 1 043 тыс.руб.).

**11. Прочие активы**

1p77	2011	2010
Незавершенные расчеты	362	393
Расчеты с прочими дебиторами и авансовые платежи	1 529	1 144
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	452	758
Наращенные процентные доходы	16	199
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	–	–
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	–	–
Прочие	1091	830
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3 450</b>	<b>3 324</b>

**12. Средства других банков**

1p77 IFRS7p8 (f)	2011	2010
Корреспондентские счета других банков	2 443	644
<b>Итого средств других банков</b>	<b>2 443</b>	<b>644</b>

IFRS7p6 (B1) По состоянию за 31 декабря 2011 года средства других банков представляют собой остатки на корреспондентском счете (ЛОРО) КБ «Центрально-Азиатский» (ООО).

39p43 (A) Средства других банков являются беспроцентными, следовательно, у Банка не возникают доходы/расходы от привлечения средств других банков по ставкам ниже/выше рыночных.



### 13. Средства клиентов

1p77	2011	2010
<b>Государственные организации</b>	<b>16 637</b>	<b>26 132</b>
– Текущие/расчетные счета	16 637	26 132
– Срочные депозиты	–	–
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>895 898</b>	<b>779 464</b>
– Текущие/расчетные счета	630 165	591 111
– Срочные депозиты	265 733	188 353
<b>Физические лица</b>	<b>2 061 341</b>	<b>1 855 364</b>
– Текущие счета (вклады до востребования)	623 945	511 365
– Срочные вклады	1 437 396	1 343 999
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>15 955</b>	<b>7 898</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 989 831</b>	<b>2 668 858</b>

39p43 По мнению Банка все средства клиентов были привлечены на рыночных  
(AG64) условиях, следовательно, у Банка не возникают доходы/расходы от привлечения средств клиентов по ставкам ниже/выше рыночных.  
Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7P34	2011		2010	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Торговля	516 557	17,28	436 966	16,37
Сфера услуг	139 389	4,66	172 122	6,45
Строительство	227 912	7,62	157 896	5,92
Физические лица	2 061 341	68,95	1 855 364	69,52
Прочие	44 632	1,49	46 510	1,74
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 989 831</b>	<b>100,00</b>	<b>2 668 858</b>	<b>100,00</b>

IFRS7p34 По состоянию за отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имел 10  
(с) клиентов с остатками средств свыше 19 556 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года – 13 375 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 476 279 тысяч рублей или 16% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 476 887 тысяч рублей или 18%).

IFRS7p25 См. Примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

IFRS7p34 Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77	2011	2010
Векселя Банка	3	3
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

IFRS7p25 См. Примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

IFRS7p34 Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 24.

**15. Прочие обязательства**

1p77	2011	2010
Кредиторская задолженность	2 011	1 381
Налоги к уплате	2 304	2 178
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 879	2 920
Расходы по выплате персоналу	–	45
Расчеты по платежным картам	–	–
Резерв по оценочным обязательствам	5 899	1 228
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>13 093</b>	<b>7 752</b>

37p84

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>	<b>1 228</b>			<b>1 228</b>
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	1 023			1 023
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(1 023)			(1 023)
Использование резерва (начисление)	139 104			139 104
Восстановление неиспользованных резервов	(134 433)			(134 433)
Прочее	–			–
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>5 899</b>			<b>5 899</b>

37p85 (а)

Банк не создавал резервы на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пени и штрафным санкциям и прочие резервы (см. Примечание 26).

**16. Уставный капитал**

1p79, 80

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Согласно требованиям законодательства Российской Федерации у Банка сформирован уставный капитал, состоящий из взносов его участников.

	<b>Уставный капитал</b>
<b>На 1 января 2010 года</b>	
Уставный капитал	250 257
Взносы участников	20 000
Распределение части прибыли прошлых лет в уставный капитал	23 900
<b>За 31 декабря 2010 года</b>	
Уставный капитал	294 157
Взносы участников	20 000
<b>За 31 декабря 2011 года</b>	<b>314 157</b>

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

1p79(a) (ii) (iii)

На отчетную дату номинальный уставный капитал Банка в соответствии с требованиями российского законодательства, не скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет – 305 775 тыс. руб. (зарегистрированный – 299 775 тыс.руб.), скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002г. – 314 157 тыс. руб.

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

	Примечание	2011	2010
1p82(g) 1p96	Основные средства: –Изменение фонда переоценки	(29137)	–
	<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
1p90	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
12p81(ab)	– Изменение фонда переоценки основных средств	23	5 041
	<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>5 041</b>	<b>785</b>

**18.Процентные доходы и расходы**

		2011	2010
18p35(b) (iii)	<b>Процентные доходы</b>		
	Кредиты и дебиторская задолженность	404 097	308 047
	Средства в других банках	100	766
	Корреспондентские счета в других банках	4 302	2 902
	Средства, размещенные в Банке России	6 508	12 995
IFRS7p20 (d) 39AG93	Прочие	0	5
IFRS7p20 (b)	<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>415 007</b>	<b>324 715</b>
17p47(e)	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–
	<b>Итого процентных доходов</b>	<b>415 007</b>	<b>324 715</b>
		<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>Процентные расходы</b>		
	Срочные вклады физических лиц	(131 047)	(158 005)
	Срочные депозиты юридических лиц	(15 310)	(14 490)
	Текущие/расчетные счета	(7 358)	(2 512)
	Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	–	–
	Кредиты в других банках	–	(3 424)
	Кредиты в Банке России	–	–
IFRS7p20 (b)	<b>Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(153 715)</b>	<b>(178 431)</b>
17p31(c)	Обязательства по финансовой аренде	–	–
	<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(153 715)</b>	<b>(178 431)</b>
	<b>Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)</b>	<b>261 292</b>	<b>146 284</b>

*Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года*

**19. Комиссионные доходы и расходы**

18p35 (b) (ii) IFRS7p20		2011	2010
(с)	<b>Комиссионные доходы</b>		
	Комиссия по кассовым операциям	20 473	22 280
	Комиссия по расчетным операциям	79 599	73 409
	Комиссия за инкассацию	4 831	4 026
	Комиссия по выданным гарантиям	1 023	486
	Прочие	4 142	2 024
	<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>110 068</b>	<b>102 225</b>
IFRS7p20			
(с)	<b>Комиссионные расходы</b>		
	Комиссия по расчетным операциям	(9 822)	(8 740)
	Комиссия по кассовым операциям	(432)	(134)
	Комиссия за инкассацию	(489)	(423)
	Прочие	(886)	(156)
	<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>11 629</b>	<b>9 453</b>
18p35 (b) (ii)	<b>Чистый комиссионный доход/ (расход)</b>	<b>98 439</b>	<b>92 772</b>

**20. Прочие операционные доходы**

18p35 (b)		2011	2010
	<b>Прочие операционные доходы</b>		
	Доходы от операций с основными средствами	5 504	2 023
	Поступления в возмещение убытков, в т.ч. возмещение госпошлин	317	74
	Доходы за прочие услуги	509	621
	Доход от сдачи имущества в аренду	1 503	372
	Доходы от реализации монет	169	83
	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	122	95
	От операций финансовой аренды	-	-
	Прочие	734	435
	<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>8 858</b>	<b>3 703</b>

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

IFRS7p20 (a) (i)		2011
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>Итого</b>
Облигации Банка России	977	977
Облигации федерального займа	354	354
<b>Итого</b> доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>1 331</b>	<b>1 331</b>
		2010
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>Итого</b>
Облигации Банка России	1 735	1 735
Облигации федерального займа	1 087	1 087
<b>Итого</b> доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>2 822</b>	<b>2 822</b>

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**22. Административные и прочие операционные расходы**

	Примечание	2011	2010
Расходы на персонал		157 145	113 900
36p126(a) Амортизация основных средств	10	23 165	21 728
Коммунальные услуги		21 288	14 453
17p35(c) Расходы по операционной аренде (основных средств)		3 583	2 955
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		17 489	12 757
Расходы по страхованию (в т.ч. вкладов)		7 729	6 916
Реклама и маркетинг		3 119	1 722
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		9 856	9 722
Административные расходы		14 762	14 333
Расходы по обслуживанию вычислительной техники и автотранспорта		1 271	376
Почтовые, телеграфные и телефонные расходы		5 298	6 381
Прочие		747	2 428
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>265 452</b>	<b>207 671</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 36 732 тысячи рублей (2010 г.: 21 689 тысяч рублей).

**23. Налог на прибыль**

1p54 (n, o)

Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

12p80, 81	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	14 791	6 621
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы		
Изменения в отложенном налогообложении, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 174	(1 387)
Изменения ставки налога, отраженные в капитале	-	-
Изменения ставки налога, отраженные в Отчете о прибылях и убытках	-	-
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале (дефиците собственного капитала)	(5 041)	785
<b>Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>10 924</b>	<b>6 019</b>

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

12p46-48 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части  
12p81(d) прибыли Банка, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению

12p81		2011	2010
(с(i))	<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	36 252	14 710
	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011г.-20%;2010г.-20%)	7 250	2 942
	-Доход от государственных ценных бумаг, облагаемых по ставке 15%	(29)	(31)
	-Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(21229)	1 321
	-Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	21 660	(883)
	-Прочие постоянные разницы	3 272	2 670
	-Изменение ставки налога	-	-
	<b>Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>10 924</b>	<b>6 019</b>

12p61A Отложенное налоговое обязательство в сумме 29 116 тысяч рублей  
(a), было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с  
62,65 переоценкой зданий Банка по состоянию на 1 января 2009 года, а также 5827 тысяч рублей - в связи с переоценкой зданий Банка по состоянию на 1 января 2012 года.

12p81 Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской  
(d) Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

12p61A, 81 g (i)	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	(32 720)	2 057	(5 041)	(35 704)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(573)	1 841	-	1 268
Переоценка по справедливой стоимости кредитного портфеля	-	111	-	111
Наращенные доходы (расходы)	1 400	367	-	1 767
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	-	-	-
Прочее	(92)	(509)	-	(601)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(31 985)</b>	<b>3 867</b>	<b>(5 041)</b>	<b>(33 159)</b>
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(31 985)	3 867	(5 041)	(33 159)

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

12p61A, 81 g (i)	31 декабря 2009 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2010 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	(33 389)	(116)	785	(32 720)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	494	(1 067)	-	(573)
Переоценка по справедливой стоимости кредитного портфеля	(166)	166	-	-
Наращенные доходы (расходы)	(19)	1 419	-	1 400
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	-	-	-
Прочее	(292)	200	-	(92)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(33 372)</b>	<b>602</b>	<b>785</b>	<b>(31 985)</b>
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(33 372)	602	785	(31 985)

## 24. Управление рисками

IFRS7p На устойчивость Банка оказывают воздействие внешние и внутренние  
33 факторы, в связи с чем в процессе управления рисками Банк руководствуется  
следующей классификацией рисков:

1. Внешние риски, т. е. риски операционной среды (системный риск, риск несоответствия условиям государственного регулирования, географический риск и риск конкуренции).

2. Внутренние риски, т. е. функциональные (правовой риск, риск потери репутации, стратегический риск, технологический риск, операционный риск, риск внедрения новых продуктов и технологий) и финансовые (риск ликвидности, процентный риск, ценовой риск, валютный риск и кредитный риск).

К рискам, возникающим в процессе основной деятельности Банка, относятся финансовые риски. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Основная цель организации внутреннего контроля за рисками в Банке: защита интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка; минимизация рисков; урегулирование конфликтов интересов; соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности; обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности. Методология оценки рисков включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска, которые содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений. К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся: мониторинг, объединение риска, распределение риска, лимитирование и анализ сценариев. Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий. Особо неблагоприятные сценарии анализируются на регулярной основе для выявления слабых мест Банка и планов действий в экстремальных условиях.

С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования

политики в области управления рисками Банка создан Финансовый комитет, который осуществляет следующие функции в области управления рисками Банка: координирует действия подразделений Банка по регулированию активов и пассивов, определяет источники и лимиты для привлечения ресурсов по срокам; утверждает уровни процентных ставок по привлеченным ресурсам и размещенным средствам в кредиты заемщиков с учетом особенностей региональной политики, определяет источники и лимиты для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска; в целях минимизации рыночного и валютного рисков, согласовывает и устанавливает лимиты, оперативно решает вопросы размещения средств; устанавливает лимиты по контрагентам Банка, утверждает критерии по классификации активов; устанавливает лимиты для отдельных типов операций, выдает рекомендации на принятие решений по установлению лимитов руководителями структурных подразделений Банка и отдельными сотрудниками Банка.

**Кредитный риск.**

IFRS7p  
36

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

К методам управления кредитным риском относятся: классификация актива по группам риска в соответствии с требованиями Банка России, с учетом внутренних банковских правил; установление лимитов задолженности на одного, группу взаимосвязанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков, в отношении максимальных размеров кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам, а также в отношении совокупной величины рисков по инсайдерам Банка, в соответствии с требованиями Банка России; осуществление мониторинга финансового состояния заемщика, предоставленного обеспечения; строгий контроль за соблюдением графиков платежей, своевременное информирование руководства Банка о возникающих просрочках; ежемесячная реклассификация актива на основе мотивированного суждения всех аспектов сопровождения сделки; разграничение полномочий сотрудников и др. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях минимизации кредитного риска Банк проводит тщательный отбор заемщиков, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю, надежную репутацию, достаточное обеспечение. Для снижения кредитного риска в Банке осуществляется процедура рассмотрения кредитной заявки, строго в соответствии с регламентом кредитной политики. Функционирует система рейтинговой оценки надежности заемщиков, включая с одной стороны, оценку финансового состояния и, с другой стороны, экспертную оценку специалистами Банка иных факторов, влияющих на финансовую устойчивость заемщика. Элементом минимизации кредитного риска является периодический анализ финансового состояния заемщика на основе предоставляемой финансовой отчетности, оборотов по расчетному счету. Также к инструментам, используемым для снижения степени кредитного риска заемщика, относятся способы улучшения информационного обеспечения Банка о деятельности заемщика.

IFRS7p  
36(a)  
(в9-  
10)

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачетов 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 обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного



**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

IFRS7p 33 (b) заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

С 01.01.2010г. Советом директоров Банка рассматриваются и утверждаются лимиты по бланковым кредитам – свыше 5 000 тысяч рублей., по прочим кредитам – свыше 10 000 тыс.руб.

Крупные кредиты выдаются исключительно высоконадежным клиентам Банка.

IFRS7p 33 (a) Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

IFRS7p 35 Оценка уровня кредитного риска достоверно может быть произведена только при проведении внутреннего анализа, основанного на материалах кредитных дел заемщиков. Оценка кредитного риска заемщика производится как на этапе принятия решения (комплексный анализ потенциального заемщика), так и при сопровождении кредита до его полного погашения. Данные процедуры в полной мере отражены в кредитной политике Банка. В Банке принят ряд показателей, анализ которых позволяет делать выводы относительно уровня кредитного риска Банка:

IFRS7p 33	Наименование показателя	Нормативное значение для умеренного риска	01.01.2012	Среднее значение за 2011 год	01.01.2011	Среднее значение за 2010 год
	Коэффициент кредитного риска	0,9–1	0.96	0.97	0.97	0.98
	Коэффициент покрытия убытков по ссудам	Более 1	3.79	3.75	3.04	2.16
	Коэффициент совокупного кредитного риска	0–0,3	0.07	0.06	0.06	0.15
	Максимальный размер риска на одного заемщика	Менее 25%	20.00	18.40	18.90	20.06
	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Менее 800%	140.50	126.69	148.80	151.06
	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	Менее 50%	16.80	5.63	2.90	12.45
	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Менее 3%	1.70	1.68	1.40	1.46
	Доля просроченной задолженности в совокупном объеме ссудной задолженности	До 1%	1.00	0.91	0.84	1.06

Также в Банке принят ряд дополнительных показателей, характеризующих уровень кредитного риска:

Коэффициент резервирования по ссудам (нормативное значение 0.04) – за 31.12.2011г. – 0.04 (среднегодовое значение – 0.04);

Коэффициент покрытия кредитного портфеля (более 150%) – за 31.12.2011г. – 254.45 (среднегодовое значение – 275.31);

Доля просроченной задолженности в портфеле юридических лиц (до 2%) – за 31.12.2011г. – 1.08 (среднегодовое значение – 0.59);

Доля просроченной задолженности в портфеле физических лиц (до 2%) – за 31.12.2011г. – 0.95 (среднегодовое значение – 1.22);

Доля проблемной и безнадёжной ссудной задолженности (не более 5%) – за 31.12.2011г. – 1.64 (среднегодовое значение – 1.88).

Рассматривая показатели в совокупности, а также принимая во внимание, что оценка кредитного риска осуществляется на постоянной основе, можно сделать вывод, что уровень риска ссудных операций в Банке умеренный.

К инструментам, используемым для снижения риска портфеля, относятся диверсификация и создание резерва. Создание резервов по возможным потерям по ссудам регламентируется законодательством и в полном объеме выполняется Банком.

В рамках управления кредитным риском портфеля проводится постоянный мониторинг и контроль управления риском, задачами которых является отслеживание выполнения нормативов ограничения риска, анализ текущих значений кредитного риска на предмет приближения к критическим показателям.

IFRS7p  
40-42

**Рыночный риск.**

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с риском возникновения финансовых потерь или снижения стоимости активов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Рыночный риск в Банке рассматривается с позиции определения валютного риска и процентного риска.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

IFRS7p  
33

Банк управляет рыночным риском в соответствии с положением по управлению рыночным риском и оценивает величину риска в соответствии с методикой оценки уровня рыночного риска.

Управление рыночным риском в Банке основано на принципах разграничения источников рыночного риска, ответственности за принимаемый риск, ограничения возможных потерь и централизации управления рыночным риском.

К общим методам управления рыночным риском относятся: система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах, система установления и контроля лимитов, система текущего мониторинга изменения рыночных цен, система хеджирования, система создания резервов под возможные потери.

IFRS7 (B  
23-B24)

**Валютный риск.** Банк подвержен риску потерь в связи с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией – ОВП).

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах. С целью ограничения валютного риска Банку установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

1. По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

2. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

К основным способам управления валютными рисками относятся: выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты; включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа; уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте; поддержание (длинной) открытой валютной позиции в сильной валюте; поддержание (короткой) открытой позиции при падающем курсе; прогнозирование курсов; лимитирование валютной позиции; лимитирование потерь; страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Риск рассчитывается только для монетарных статей в валютах,

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск анализируется ежемесячно по видам иностранных валют с оценкой «умеренный» или «повышенный». Кроме того, Банком проводится сравнительный анализ изменения объема и курса продажи иностранной валюты. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательст ва	Чистая балансо вая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательст ва	Чистая балансо вая позиция
Рубли	3 509 308	(3 021 464)	487 844	3 113 079	(2 685 012)	428 067
Доллары США	19 462	(14 195)	5 267	13 180	(12 151)	1 029
Евро	16 358	(10 701)	5 657	15 926	(15 821)	105
Прочие	978	(1 126)	(148)	830	(835)	(5)
<b>Итого</b>	<b>3 546 106</b>	<b>(3 047 486)</b>	<b>498 620</b>	<b>3 143 015</b>	<b>(2 713 819)</b>	<b>429 196</b>

За 31.12.2011г. открытая валютная позиция Банка не превысила нормативное значение, установленное Банком России, совокупная величина переоценки соответствовала умеренному уровню валютного риска, среднее значение совокупной доли валютных активов Банка от валюты отчета о финансовом положении составило 2,1%, что свидетельствует об умеренном уровне валютного риска (2010г.: 1%).

Банк проводит оценку валютного риска с использованием метода VaR (стоимость под риском). Метод VaR позволяет оценить максимальный объем ожидаемых потерь за определенный период времени. Банк осуществляет расчет VaR методом исторического моделирования. Данный метод позволяет оценить вероятные сценарии будущих изменений цен на основании прошлых изменений. Расчет VaR производится при соблюдении следующих условий:

1. Исторические данные об изменении индикаторов финансового рынка, используются за период, составляющий не менее 250 дней, предшествующих дате начала отчетного периода.
2. В качестве индикаторов финансового рынка используются обменные курсы, устанавливаемые Банком России.
3. Уровень доверительной вероятности используется 95%-ый, что означает, что возможные потери из-за фактора риска изменения валютных курсов по открытым валютным позициям в Банке не превысят расчетной величины VaR в течение следующего дня (при необходимости вероятность потерь возможно оценить и на период более 1 дня).
4. С целью повышения точности расчетов оценки VaR по валютным позициям в Банке используется корректировочный коэффициент от 0.8 до 2.05, зависящий от корреляционной зависимости между курсами валют.

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

1. Использование прошлых изменений обменных курсов в качестве оценки будущих изменений не позволяет полностью оценить возможные колебания курсов в будущем, поскольку не учитывается наличие субъективных факторов.
2. Использование 95%-го уровня доверительной вероятности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 5%.

**IFRS7p40 (a)**

Результаты расчетов валютного риска при помощи метода VaR на отчетную дату

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

приведены в таблице:

	31.12.2011			31.12.2010		
	Сумма риска, тыс.руб.	Влияние на чистую прибыль, %	Влияние на собственный капитал, %	Сумма риска, тыс.руб.	Влияние на чистую прибыль, %	Влияние на собственный капитал, %
VaR (доллар США)	119,408	0,47	0,024	28,739	0,33	0,007
VaR (евро)	103,472	0,41	0,021	2,392	0,03	0,001
VaR совокупный	143,773	0,57	0,029	29,892	0,34	0,007

Расчет производится на основании данных отчетности по МСФО.

Таким образом, если бы на следующий день после отчетной даты открытая валютная позиция оставалась такой же, как на отчетную дату, то совокупные потери от переоценки в связи с изменениями валютных курсов составили бы 143,773 тыс. руб. (2010: 29,892 тыс. руб.).

IFRS7p42

В течение года подверженность Банка валютному риску не превышала уровня подверженности валютному риску Банка на отчетную дату.

**IFRS7 Риск процентной ставки.**

**p31,33**

**(a)**

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

Процентный риск включает: риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой; риск, связанный с неверным прогнозом доходности; риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции. Величина процентного риска определяется на основе алгоритма, использующего вычисление чистых длинных и коротких позиций по однородным финансовым инструментам и взвешивание их по экспертной величине процентного риска, связанного с данной категорией финансовых инструментов. Оценка процентного риска производится ежемесячно на основе разработочных таблиц «Анализ привлеченных и размещенных ресурсов».

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 риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Финансовый комитет Банка на ежедневной основе контролирует размер привлечения и размещения средств, а также регулирует возможность осуществления операций, которым свойственен наибольший процентный риск.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится в соответствии с внутренней методикой с применением ГЭП-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам.

На отчетную дату Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов.

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, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

**IFRS7**

**p35**

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

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

процентных ставок по состоянию на конец года.

%%

	2011		2010	
	Рубли	Прочие валюты	Рубли	Прочие валюты
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,20	-	1,90	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,00	-	3,70	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	7,90	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17,20	-	17,50	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	10,50	-
Средства клиентов:				
- текущие и расчетные счета	0,60	-	0,60	-
- срочные депозиты	9,70	-	11,10	-
- вклады населения	8,40	2,40	10,90	4,50
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Далее представлена динамика изменения ГЭПа и чистой процентной маржи в течение отчетного периода.

	2011 год	2010 год	Изменения
Доля долгосрочных активов	53%	47%	6%
Доля долгосрочных пассивов	50%	74%	(24)
ГЭП - положительный	854	691	163
Чувствительность ГЭПа	1,44	1,40	(0,04)
Ср.взвеш.проц.ставка по размещ-м ср-вам	17%	15%	2
Ср.взвеш.проц.ставка по привлеч-м ср-вам	7%	9%	(2)
Чистая процентная маржа	11%	8%	3

По привлеченным средствам физических лиц, депозитам юридических лиц процентные ставки снизились, так как Банк вынужден реагировать на изменения условий экономической конъюнктуры рынка, сложившейся в 2011 году в российском банковском секторе. При снижении ставок по активам и пассивам, несмотря на рост доли долгосрочных активов за 2011 год в общей сумме соответственно размещенных средств, структура активов и пассивов является оптимально сбалансированной.

На протяжении отчетного периода в Банке наблюдается положительный ГЭП, то есть активов, чувствительных к изменению процентных ставок, больше, чем пассивов. При незначительном снижении процентных ставок чистый процентный доход растет за счет увеличения объемов размещения. Такая политика является стандартной в условиях стабильной экономики, когда отсутствуют резкие скачки процентных ставок.

Для оценки процентного риска Банком на отчетную дату произведен прогнозный расчет процентной ставки на основе стресс-тестирования. Учитывая результаты прогноза, Банк может оценить возможное влияние изменения процентных ставок на прибыль.

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки по размещенным средствам были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 455 тыс.руб. (2010 г.: на 2 200 тыс.руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным средствам. Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки по размещенным средствам были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 455 тыс.руб. (2010 г.: на 2 200 тыс.руб.) больше в результате более высоких процентных доходов по размещенным средствам.

За 31 декабря 2011 года на основании вышеизложенных данных и в соответствии с методикой оценки процентного риска уровень процентного риска оценивается как нормальный (2010 г.: аналогично).

**IFRS7  
P39 (c)**

**Риск ликвидности.**

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по другим финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. В качестве основных мероприятий по поддержанию ликвидности Банка на заданном уровне предусматривается ежедневный анализ состояния ликвидности и ее прогнозирование на ближайшую неделю. Органом, ответственным за разработку политики по управлению ликвидностью является Правление Банка, задача реализации политики по управлению ликвидностью и оценка риска возлагается на Финансовый комитет. Текущий контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляет начальник Управления по планированию и привлечению ресурсов.

В сборе необходимых данных и отчетов, проведении анализа текущего состояния ликвидности, ее прогнозировании, подготовке плана мероприятий для поддержания требуемого уровня ликвидности и принятии соответствующих решений участвуют следующие подразделения Банка: Управление планирования и привлечения ресурсов; Операционное управление; Кредитное управление; Отдел внутрибанковских расчетов и отчетности.

Анализ состояния ликвидности осуществляется в два этапа: Оценка выполнения Банком обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; Оценка соблюдения предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности. Предельные значения коэффициентов устанавливаются Советом Банка по мере необходимости на основе рекомендаций Финансового комитета.

**IFRS7  
P33 (b)  
(B11F)**

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

**IFRS7  
P33 (b)  
(B11F)**

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации; в случае возникновения дефицита ликвидности Банком разработан план мероприятий по восстановлению ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 45,9 (2010 г.: 42,6).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 63,6 (2010 г.: 85,7).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 68,0 (2010 г.: 90,1).

**IFRS7  
P39**

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

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

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

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

IFRS7 P39

(a,b); (B11B, B11D)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(2 443)	-	-	-	-	(2 443)
Средства клиентов:	(1 384 555)	(283 612)	(180 399)	(1 141 265)	-	(2 989 831)
-средства физ. лиц	(712 927)	(282 612)	(153 399)	(912 403)	-	(2 061 341)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	(3)	(3)
Обязательства по операционной аренде	(299)	(1 495)	(1 794)	-	-	(3 588)
Финансовые гарантии выданные, в т.ч. отраженные в отчетности при наступлении события убытка	(21 469)	-	-	-	-	(21 469)
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	(386 347)	-	-	-	-	(386 347)
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>(1 795 113)</b>	<b>(285 107)</b>	<b>(182 193)</b>	<b>(1 141 265)</b>	<b>(3)</b>	<b>(3 403 681)</b>

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

IFRS7 P39 (a,b); (B11B, B11D)

	До востр-ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(644)	-	-	-	-	(644)
Средства клиентов:	(1 241 293)	(454 509)	(442 394)	(530 662)	-	(2 668 858)
-средства физ. лиц	(604 958)	(373 509)	(402 394)	(474 503)	-	(1 855 364)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	(3)	(3)
Обязательства по операционной аренде	(246)	(1 231)	(1 478)	-	-	(2 955)
Финансовые гарантии выданные, в т.ч. отраженные в отчетности при наступлении события убытка	(888)	-	-	-	-	(888)
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	(297 137)	-	-	-	-	(297 137)
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>(1 540 208)</b>	<b>(455 740)</b>	<b>(443 872)</b>	<b>(530 662)</b>	<b>(3)</b>	<b>(2 970 485)</b>

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

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

<b>IFRS7 p39(a) (B11, B11E)</b>	<b>До востребовани я и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	433 195	-	-	-	-	433 195
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 466	-	-	-	-	34 466
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 773	-	-	-	-	7 773
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	3 220	-	-	-	-	3 220
Кредиты и дебиторская задолженность	167 857	501 405	495 900	1 430 028	126 512	2 721 702
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>646 511</b>	<b>501 405</b>	<b>495 900</b>	<b>1 430 028</b>	<b>126 512</b>	<b>3 200 356</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(2 443)	-	-	-	-	(2 443)
Средства клиентов	(1 384 555)	(283 612)	(180 399)	(1 141 265)	-	(2 989 831)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	(3)	(3)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(1 386 998)</b>	<b>(283 612)</b>	<b>(180 399)</b>	<b>(1 141 265)</b>	<b>(3)</b>	<b>(2 992 277)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(740 487)</b>	<b>217 793</b>	<b>315 501</b>	<b>288 763</b>	<b>126 509</b>	<b>208 079</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(740 487)</b>	<b>(522 694)</b>	<b>(207 193)</b>	<b>81 570</b>	<b>208 079</b>	<b>-</b>

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



**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

<b>IFRS7 p39 (a) (B11, B11E)</b>	<b>До востребовани я и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	624 394	–	–	–	–	624 394
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19 207	–	–	–	–	19 207
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 227	–	–	–	–	119 227
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 070	–	–	–	–	5 070
Средства в других банках	3 048	–	–	–	–	3 048
Кредиты и дебиторская задолженность	109 075	397 891	353 466	975 635	234 526	2 070 593
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>880 021</b>	<b>397 891</b>	<b>353 466</b>	<b>975 635</b>	<b>234 526</b>	<b>2 841 539</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(644)	–	–	–	–	(644)
Средства клиентов	(1 241 293)	(454 509)	(442 394)	(530 662)	–	(2 668 858)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	(3)	(3)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(1 241 937)</b>	<b>(454 509)</b>	<b>(442 394)</b>	<b>(530 662)</b>	<b>(3)</b>	<b>(2 669 505)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(361 916)</b>	<b>(56 618)</b>	<b>(88 928)</b>	<b>444 973</b>	<b>234 523</b>	<b>172 034</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(361 916)</b>	<b>(418 534)</b>	<b>(507 462)</b>	<b>(62 489)</b>	<b>172 034</b>	<b>–</b>

**IFRS7 p33**

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

Просроченные обязательства относятся в графу «до востребования и менее 1 месяца», по основной доле просроченных активов сформирован резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В целях минимизации риска ликвидности в Банке разработано положение по управлению данным риском в соответствии с которым производится оценка риска ликвидности на ежемесячной основе.

Для достоверной оценки риска ликвидности производится расчетный анализ с применением балльно-весаого метода. Далее в таблице представлены значения данного метода для оценки финансовой устойчивости Банка за отчетный период:

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения				Вес	01.01.2012
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла		
1	Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	$\geq 30$	$< 30 \text{ и } \geq 20$	$< 20 \text{ и } \geq 10$	$< 10$	2	4
2	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	$\geq 17$	$< 17 \text{ и } \geq 16$	$< 16 \text{ и } \geq 15$	$< 15$	3	3
3	Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	$\geq 55$	$< 55 \text{ и } \geq 52$	$< 52 \text{ и } \geq 50$	$< 50$	3	3
4	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	$\leq 25$	$> 25 \text{ и } \leq 40$	$> 40 \text{ и } \leq 50$	$> 50$	2	6
5	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	$\leq 8$	$> 8 \text{ и } \leq 18$	$> 18 \text{ и } \leq 27$	$> 27$	2	2
6	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	$\leq 45$	$> 45 \text{ и } \leq 75$	$> 75 \text{ и } \leq 90$	$> 90$	2	2
7	Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	$\leq 85$	$> 85 \text{ и } \leq 120$	$> 120 \text{ и } \leq 140$	$> 140$	1	2
8	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8					2	0
9	Показатель обязательных резервов	ПЛ9	0 дней	1-2 дня	3-7 дней	$\geq 7$ дней	2	0
10	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	$\leq 80$	$> 80 \text{ и } \leq 180$	$> 180 \text{ и } \leq 270$	$> 270$	2	2
11	Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами	ПЛ11		1 раз в течение 1 дня	1 раз в течение 2-3 дней	более 3 дней либо $\leq 3$ дней 2 и более раза	3	0
								<b>1.41</b>

При расчете оценки уровня ликвидности с применением балльно-весаого метода, коэффициент за отчетный период составил 1,41. В соответствии с методикой оценки риска ликвидности балльно-весаогом методом полученное значение характеризует минимальный риск потери ликвидности.

Для оценки риска ликвидности наряду с расчетным анализом коэффициентов финансовой устойчивости также Финансовым комитетом Банка контролируется соблюдение установленных Советом директоров Банка (протокол от 20.06.2008г.) нормативных значений коэффициентов избытка/ дефицита ликвидности по срокам, которые в течение отчетного периода не нарушались (2010г.: аналогично).

На основании вышеизложенных данных таблицы и в соответствии с методикой оценки банковских рисков за 31 декабря 2011 года риск ликвидности оценивается как допустимый (за 31 декабря 2010 года: аналогично).

**Операционный риск.**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система

### **Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

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, прав 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.

Порядок и процедуры управления операционным риском в Банке регламентирован положением по управлению операционным риском, оценка и анализ уровня операционного риска производится на основании разработанной внутренней методики, позволяющей определить уровень риска в сложившихся финансовых условиях деятельности Банка.

В Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных рисков, на основании которых осуществляется оценка операционного риска на ежемесячной основе.

За 31 декабря 2011 года в соответствии с действующей в Банке методикой оценки операционного риска уровень операционного риска оценивается как нормальный (2010 г.: аналогично).

#### **Правовой риск.**

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков, включая упущенную выгоду, обесценения его активов или увеличения обязательств вследствие несоблюдения Банком и его работниками действующего законодательства, вступления в силу нормативно-правовых актов, ухудшающих положение банков, наличия пробелов в нормативных актах, регулирующих банковскую и связанную с ним деятельность, а также незаконного нарушения прав Банка третьими лицами.

Так как этот риск может появиться в силу двусмысленности и неапробированности законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности Банка или клиентов, основные усилия по минимизации данного риска в Банке направлены на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка. На постоянной основе в Банке проводится учеба по всем изменениям в законодательных и нормативных актах РФ, в том числе Банка России.

В целях снижения правового риска юридическая служба Банка осуществляет составление проектов гражданско-правовых договоров (купли-продажи, аренды, субаренды, подряда, о доставке денежной наличности и т.д.), а также занимается анализом поступающих в Банк проектов договоров (об оказании услуг, подрядные договоры, межбанковского кредита, о порядке обмена документацией и т.д.). Кроме того, юридическая служба разрабатывает типовые договоры банковского счета, банковского вклада, залога, кредитные договоры, договоры по доставке денежной наличности и т.п., которые используются в банковской деятельности. После заключения договора, осуществляется работа по проверке надлежащего исполнения его условий с целью своевременного вмешательства в случае нарушения контрагентом своих обязательств и недопущения такого нарушения Банком. В случае нарушения условий договора контрагентом составляется претензия и направляется ему с установлением срока для устранения допущенного нарушения, либо сразу составляется иск в суд с обязательным приложением ходатайства об обеспечении иска (позволяет создать условия для понуждения контрагента исполнить принятые на себя обязательства, а также упростить исполнение судебного решения в пользу Банка в последующем). Критерием выбора между претензией и иском являются требования действующего гражданского законодательства, продолжительность отношений с контрагентом и его надежность, причина ненадлежащего исполнения обязательства и его существенность по условиям соглашения и т.д.

Защита прав и обеспечение интересов Банка, позволяющие минимизировать правовой риск, осуществляется также посредством представительства в государственных органах и судах.

По итогам 2011 года правовой риск оценивается как допустимый. В отчетном периоде подавляющее большинство событий реализации правового риска касались судебных дел по комиссиям по кредитным операциям. Связаны данные дела, прежде всего, с несовершенством законодательной базы, касающейся потребительского кредитования. Убыток по выплатам составил 4407 тыс. руб.

**Риск потери репутации.**

Банк принимает на себя риск потери репутации – риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка.

В целях управления риском потери репутации в Банке соблюдаются рекомендации Банка России относительно информационного содержания WEB-сайта, информация, размещенная на сайте всегда актуальна и достоверна. Также, в организационной структуре Банка присутствует сектор по связям с общественностью, в обязанности которого входит своевременное и адекватное реагирование на различные информационные поводы, претензии и предложения клиентов, информирование органов управления Банка о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в средствах массовой информации, информирование клиентов о новых банковских продуктах и услугах, об открытии дополнительных офисов обслуживания, доведение до общественности информации о благотворительной деятельности Банка, его участии в социально-значимых проектах, в работе банковских форумах, семинарах.

Также Банк соблюдает все требования Банка России к оборудованию мест обслуживания клиентов в части доступности сведений о наименовании кредитной организации, ее местонахождении, режиме работы, оказываемых услугах, курсах иностранных валют, процентных ставках по различным банковским продуктам, тарифах комиссионного вознаграждения, признаках платежеспособности банкнот и монет. Банк своевременно осуществляет расчеты по поручениям клиентов.

Для снижения риска потери репутации в Банке разработаны «Методические рекомендации по управлению риском потери репутации», которые включают в себя:

«Профессионально – этический кодекс сотрудника Хакасского муниципального Банка»;

«Порядок рассмотрения предложений, заявлений, жалоб клиентов Банка», определяющий процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.

Мероприятиями по контролю за данным риском являются поддержание ликвидности, предотвращение сомнительных операций, формирование устойчивой корпоративной культуры.

**25. Управление капиталом.**

IFRS7p33 Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение  
1p134 требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

1p135 В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Основной капитал	305 764	252 942
Дополнительный капитал	194 528	186 012
Суммы, вычитаемые из капитала	–	–
<b>ИТОГО нормативного капитала</b>	<b>500 292</b>	<b>438 954</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала) банка</b>	<b>14,8 (*)</b>	<b>17,4 (*)</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 Дополнение к Базельскому соглашению о

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

(\*) Указанное значение превышает минимальный уровень, установленный как Банком России (10%), так и Базельским комитетом (8%).

Капитал второго уровня принимается в расчет в сумме не превышающей 100% капитала первого уровня.

1p135(d)

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

## **26. Условные обязательства**

37p86(a)

### **Судебные разбирательства.**

В течение отчетного периода в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступали иски в отношении Банка.

37p84

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с несовершенством законодательной базы, касающейся потребительского кредитования. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в размере 89 тысяч рублей.

37p86(a)

### **Налоговое законодательство.**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Банк не создавал резервы на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пени и штрафным санкциям.

16p74

### **Обязательства капитального характера.**

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовали договорные обязательства капитального характера.

Банк выделил необходимые ресурсы на покрытие обязательств в 2011 году. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

### **Обязательства по операционной аренде.**

В процессе своей деятельности Банк заключил ряд договоров аренды.

17p35(a)

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

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Менее 1 года	3 588	2 955
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>3 588</b>	<b>2 955</b>

37p30 IFRS7  
p18,19

### **Соблюдение особых условий.**

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка. По состоянию за 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010г. Банк соблюдал все особые условия.

**Обязательства кредитного характера.**

37p86

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства кредитного характера предоставляются под определенную ставку в течение определенного периода и их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов (неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»)	293 558	267 094
Гарантии выданные	21 469	888
Неиспользованные кредитные линии	92 789	30 043
Резерв по обязательствам кредитного характера	(5 899)	(1 228)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>401 917</b>	<b>296 797</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

IFRS7p25

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

Если бы 31 декабря 2011 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 21 469 тысяч рублей (2010 г.: на 888 тысяч рублей) меньше, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 21 469 тыс.руб. меньше (2010 г.: 888 тыс. руб.) в результате уменьшения прибыли Банка.

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 401 917 тыс. руб. (2010г.: 296 797 тыс.руб.). Все обязательства кредитного характера выражены в рублях как по состоянию за 31 декабря 2011 года, так и за 31 декабря 2010г.

IFRS7p14 (a)

**Заложенные активы.**

По состоянию за 31 декабря 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заблокированных на специальных счетах в Банке России в качестве обеспечения по межбанковским кредитам «овернайт», составили 7 773 тыс. руб. (2010г.: 9 224 тыс. руб.).

7p48

Кроме того, обязательные резервы за 2011 год на сумму 34 466 тысяч рублей (2010 г.: 19 207 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

IFRS7p25-  
30

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

IFRS7p27

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (облигации федерального займа), отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка с учетом накопленного купонного дохода на отчетную дату.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2011 г.:

IFRS7p25, 27A, 27B (a)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки (1 уровень)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (2 уровень)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (3 уровень)		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	7 773	-	-	7 773	7 773

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2010 г.:

IFRS7p25, 27A, 27B (a)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки (1 уровень)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (2 уровень)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (3 уровень)		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	119 227	-	-	119 227	119 227

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

**Кредиты и дебиторская задолженность.**

IFRS7p27

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Кредиты, предоставленные 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

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Рыночная процентная ставка представляет собой средневзвешенную процентную ставку по выданным Банком кредитам с допуском диапазона 3 (три) процентных пункта, исходя из практики размещения банковских средств и сложившейся процентной политики в регионе.

Далее представлен анализ рыночных процентных ставок по кредитам:

	Примечание	2011 год % в год	2010 год % в год
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
- юридическим лицам		12% - 18%	14% - 20%
- предпринимателям		13% - 19%	15% - 21%
- физическим лицам		15% - 21%	15% - 21%

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна их балансовой стоимости, так как проценты по большинству остатков по кредитам и дебиторской задолженности начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.**

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, равна балансовой стоимости (цене приобретения). Банк в момент приобретения (в 2010 году) классифицировал данные облигации в инвестиционный портфель.

IFRS7p27

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.**

К финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, относятся средства клиентов, средства других банков, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. Амортизированная стоимость заемных средств, по которым невозможно определить либо даты, либо будущие процентные платежи, а также на срок до 1 года (с отчетной даты) рассчитывается без использования метода дисконтирования.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств приблизительно равна их балансовой стоимости, так как проценты по большинству остатков начисляются по ставкам приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлен анализ рыночных процентных ставок по средствам клиентов:

	Примечание	2011 год % в год	2010 год % в год
Депозиты юридическим лицам	13	8% - 11%	8% - 11%
Вклады населению до 1 года		3% - 6%	3% - 5%
Вклады населению свыше 1 года		8% - 9%	5% - 8%



**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

IFRS7p25                      Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	<b>31 декабря 2011 года</b>		<b>31 декабря 2010 года</b>	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
-Наличные средства	237 839	237 839	134 973	134 973
-Остатки по счетам в Банке России	66 544	66 544	103 734	103 734
-Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	117 346	117 346	31 059	31 059
-Прочие	11 466	11 466	354 628	354 628
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>				
-ОФЗ и ОВР	7 773	7 773	119 227	119 227
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>				
Облигации «АК БАРС» Банк (ОАО)	-	-	5 070	5 070
<b>Средства в других банках</b>				
Кредиты и депозиты в других банках	3 220	3 220	3 048	3 048
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
-Кредиты предприятиям и организациям	372 268	372 268	341 956	341 956
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	669 490	669 490	612 852	612 852
-Кредиты физ.лицам - потребительские	1 183 834	1 183 834	706 650	706 650
-Ипотечные кредиты физ.лицам	281 065	281 065	277 641	277 641
-Кредиты муниципальным организациям	215 045	215 045	131 494	131 494
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 165 890</b>	<b>3 165 890</b>	<b>2 822 332</b>	<b>2 822 332</b>
<b>Средства клиентов, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
-Текущие (расчетные) счета гос.организаций	16 637	16 637	26 132	26 132
-Текущие (расчетные) счета прочих юр.лиц	630 165	630 165	591 111	591 111
-Срочные депозиты прочих юр.лиц	265 733	265 733	188 353	188 353
-Текущие счета (вклады до востребования) физ.лиц	623 945	623 945	511 365	511 365
-Срочные вклады физ.лиц	1 437 396	1 437 396	1 343 999	1 343 999
-Прочие	15 955	15 955	7 898	7 898
<b>Средства других банков</b>				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 443	2 443	644	644
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
-векселя	3	3	3	3
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 992 277</b>	<b>2 992 277</b>	<b>2 669 505</b>	<b>2 669 505</b>

**28. Операции со связанными сторонами**

1p138(с) Для целей составления данной финансовой отчетности стороны  
24p9 считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

24p4 В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям и прочие условные обязательства за 31 декабря 2011 года, а также статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

24p18, 19, 24	Крупные участники Банка	Управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
Общий остаток ссудной задолженности (контрактная процентная ставка: 12% - 18%)	84 687	4 483	1 684
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	(1)
Прочие активы	10 043	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 15,5%)	176 400	1 120	72 224
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	53 814	279	10 506
Процентные доходы	3 391	591	797
Процентные расходы	(20 378)	(4)	(4 710)
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	(1)	(17)	-
Комиссионные доходы	1 403	-	53
Прочие операционные доходы	303	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(7 409)	(11 856)	(820)

Далее указаны остатки по операциям и прочие условные обязательства за 31 декабря 2010 года, а также статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года**

24p18, 19, 24	Крупные участники Банка	Управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
Общий остаток ссудной задолженности (контрактная процентная ставка: 10% - 20%)	42 671	3 830	1 338
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(1)	-
Прочие активы	9	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 15,5%)	184 099	1 226	65 253
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	105 000	347	10
Процентные доходы	6 579	507	127
Процентные расходы	(18 464)	(5)	(5 236)
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	3	-	-
Комиссионные доходы	990	-	50
Административные и прочие операционные расходы	(6 881)	(8 773)	(422)

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

24p17, 18, 22	Крупные участники Банка	Управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	151 502	7 070	13 129
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	109 660	6 319	12 931

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

24p17, 18, 22	Крупные участники Банка	Управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	372 797	3 631	1 102
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	388 517	4 153	848

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

		2011	2010
<b>24p17 (a)</b>	Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	12 677	9 194

29. События после отчетной даты

10p21

Суммы активов и пассивов, заявленные в финансовом отчете Банка были скорректированы с учетом событий, произошедших после отчетной даты, которые представляют дополнительную информацию об условиях, существующих на отчетную дату и, таким образом, позволяют более точно оценить активы и обязательства.

30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

1p122

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

IFRS7p37(b)

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

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

**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.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.**

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

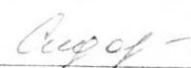
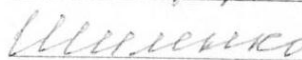
**Принцип непрерывно действующей организации.**

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



Председатель Правления

Главный бухгалтер

 О.Н. Сидорова  
 Н.В. Шиленко