

## **1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

Акционерный коммерческий банк «Проминвестбанк» (открытое акционерное общество) («Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») и осуществляется в соответствии с лицензией № 2433. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий на территории Российской Федерации.

Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности;
- на осуществление дилерской деятельности;
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 101000, город Москва, улица Маросейка, дом 9/2, строение 1. Фактическое местонахождение Банка совпадает с местом регистрации.

Количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 и 2010 гг. составило 79 и 84 человек, соответственно.

Банк не участвует в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. более чем 5% обыкновенных выпущенных акций владели следующие акционеры:

### **Акционеры первого уровня Банка:**

	<b>31 декабря 2011 года, %</b>	<b>31 декабря 2010 года, %</b>
ООО Стройтехтэк	20.00	20.00
ООО «Торговая компания «Унитрейд»	19.99	19.99
ООО «Фин-Траст-М»	19.94	19.94
ООО «МИТТЭК»	19.92	19.92
ООО Юккос Траст	19.76	19.76
Прочие	0.39	0.39
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 21 июня 2012 года.

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

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

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней

задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

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

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

### **3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями российского законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См. примечание 30).

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

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

политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

- **МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"** (далее - **МСФО (IAS) 24**) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.
- **Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление"** (далее - **МСФО (IAS) 32**) - **"Классификация прав на приобретение дополнительных акций"** выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.
- **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 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 инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.
- **"Усовершенствования МСФО"** выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
  - **поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые"** затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала 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 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 влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- **МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19)** выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.
- **МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27)** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.
- **МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28)** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.
- **МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9)** первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

- **МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"** (далее - **МСФО (IFRS) 10**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.
- **МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"** (далее - **МСФО (IFRS) 11**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.
- **МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях"** (далее - **МСФО (IFRS) 12**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.
- **МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"** (далее - **МСФО (IFRS) 13**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.
- **Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"** (далее - **МСФО (IAS) 1**) - **"Представление статей прочего совокупного дохода"** выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим

изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

- **Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль"** (далее - МСФО (IAS) 12) - **"Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога"** выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.
- **Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые"** выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для неконсолидированной финансовой отчетности, раскрываются в примечании 30.

## **4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **4.1. Ключевые методы оценки**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

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

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.

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании, за вычетом полученных или выплаченных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

При учете на дату 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, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов

погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

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

#### **4.4. Прекращение признания финансовых активов**

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

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих следующих условий:
  - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
  - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
  - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России со сроком гашения не позднее первого операционного дня, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все остальные краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

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

активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения 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 оценки опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие

финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

#### **4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

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

#### **4.9. Средства в других банках**

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

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

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

- 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.

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах 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 или депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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



Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (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.

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

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

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

#### **4.11. Векселя приобретенные**

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

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

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой

стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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

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

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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

#### **4.14. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, 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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

#### **4.15. Амортизация**

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

Офисное оборудование	10-15%;
Улучшение арендованного имущества	20%
Компьютерное оборудование	20-25%
Автомобили	20-30%

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

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

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

#### **4.16. Нематериальные активы**

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от

ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с 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.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

#### **4.17. Операционная аренда**

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### **4.18. Заемные средства**

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о

прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

#### **4.21. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

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

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы,

непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

#### **4.23. Отражение доходов и расходов**

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

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. Налог на прибыль**

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по

отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

#### **4.25. Переоценка иностранной валюты**

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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



Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой отчета о прибылях и убытках».

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

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

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Руб./долл. США	32,1961	30,4769
Руб./евро	41,6714	40,3331

#### **4.26. Взаимозачеты**

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

#### **4.27. Учет влияния инфляции**

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

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

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

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

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

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

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

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

#### **4.30. Операции со связанными сторонами**

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

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

### **5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Наличные средства	69 428	55 037
Средства по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	125 833	145 125
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	458 476	10 532
- других стран	75 346	106 777
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>729 083</b>	<b>317 471</b>

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

# ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондент ские счета и депозиты «овернайт» в банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	125 833	-	125 833
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших	-	228 327	228 327
- в российских банках, входящих в 20 крупнейших	-	230 149	230 149
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	802	802
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	74 544	74 544
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>125 833</b>	<b>533 822</b>	<b>659 655</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондент ские счета и депозиты «овернайт» в банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	145 125	-	145 125
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших	-	10 338	10 338
- в российских банках, входящих в 20 крупнейших	-	194	194
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	50	50
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	106 727	106 727
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>145 125</b>	<b>117 309</b>	<b>262 434</b>

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, отсутствовали.

## 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках представлены следующим образом:

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	1 067 302	444 263
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>1 067 302</b>	<b>444 263</b>

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>Итого</b>
<i><b>Текущие и необесцененные</b></i>		
- в Центральном Банке Российской Федерации	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	880 104	<b>880 104</b>
- в других российских банках	187 198	<b>187 198</b>
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-
- в других банках	-	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>1 067 302</b>	<b>1 067 302</b>

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

	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>Итого</b>
<i><b>Текущие и необесцененные</b></i>		
- в Центральном Банке Российской Федерации	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	260 766	<b>260 766</b>
- в других российских банках	183 497	<b>183 497</b>
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-
- в других банках	-	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>444 263</b>	<b>444 263</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств в банках, включены накопленные процентные доходы в размере соответственно 603 тыс. руб. и 354 тыс. руб. соответственно.

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## **7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Корпоративные кредиты	3 026 948	2 665 297
Кредиты физическим лицам:		
- потребительские кредиты	107 590	39 253
- ипотечное кредитование	24 000	38 541
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	5 052	3 220
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)</b>	<b>3 163 590</b>	<b>2 746 311</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 312 536)	(1 046 861)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 851 054</b>	<b>1 699 450</b>

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Итого
		потребительские кредиты	ипотечное кредитование	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года</b>	<b>1 006 482</b>	<b>20 657</b>	<b>18 591</b>	<b>1 131</b>	<b>1 046 861</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	246 701	24 670	(6 591)	895	<b>265 675</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 253 183</b>	<b>45 327</b>	<b>12 000</b>	<b>2 026</b>	<b>1 312 536</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Итого
		потребительские кредиты	ипотечное кредитование	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года</b>	<b>754 300</b>	<b>29 753</b>	<b>6 380</b>	<b>842</b>	<b>791 275</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	252 182	(7 995)	12 211	289	<b>256 687</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	(1 101)	-	-	<b>(1 101)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 006 482</b>	<b>20 657</b>	<b>18 591</b>	<b>1 131</b>	<b>1 046 861</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 126 447	67.3	2 054 546	74.8
Строительство	405 735	12.8	247 281	9.0
Сдача недвижимости в аренду	194 696	6.2	197 596	7.2
Металлообработка	253 500	8.0	100 000	3.6
Физические лица	136 641	4.3	81 014	3.0
Консалтинг	30 000	0.9	-	-
Финансы и инвестиции	11 268	0.3	60 874	2.2
Прочее	5 303	0.2	5 000	0.2
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)</b>	<b>3 163 590</b>	<b>100.0</b>	<b>2 746 311</b>	<b>100.0</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка был 55 заемщиков (2010 г.: 51 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 3 117 856 тыс. руб. (2010 г.: 2 701 707 тыс. руб.) до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Итого
		потребительские кредиты	ипотечное кредитование	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	
<b>Анализ по видам обеспечения:</b>					
Необеспеченные кредиты	2 625 251	106 932	-	5 052	<b>2 737 235</b>
Кредиты, обеспеченные:					
- оборудованием и товарно-материальными ценностями	143 640	-	-	-	<b>143 640</b>
- объектами недвижимости	110 000	-	24 000	-	<b>134 000</b>
- поручительством	53 156	-	-	-	<b>53 156</b>
- автотранспортными средствами	94 901	658	-	-	<b>95 559</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)</b>	<b>3 026 948</b>	<b>107 590</b>	<b>24 000</b>	<b>5 052</b>	<b>3 163 590</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Итого
		потребительские кредиты	ипотечное кредитование	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	
<b>Анализ по видам обеспечения:</b>					
Необеспеченные кредиты	140 838	38 135	-	3 196	<b>182 16</b>
Кредиты, обеспеченные:					
- оборудованием и товарно-материальными ценностями	2 054 546	-	-	-	<b>2 054 546</b>
- объектами недвижимости	-	-	38 541	-	<b>38 541</b>
- поручительством	375 406	1 117	-	24	<b>376 547</b>
- автотранспортными средствами	94 507	-	-	-	<b>94 507</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)</b>	<b>2 665 298</b>	<b>39 252</b>	<b>38 541</b>	<b>3 220</b>	<b>2 746 311</b>

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпорати вные кредиты	Кредиты физическим лицам			Итого
		потребитель ские кредиты	ипотечное кредитова ние	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	
<b>Текущие и необесцененные</b>					
<i>Корпоративные кредиты:</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	60 158	-	-	-	<b>60 158</b>
- Крупные новые заемщики	110 000	-	-	-	<b>110 000</b>
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	2 505 638	-	-	-	<b>2 505 638</b>
- Кредиты, пересмотренные в 2011 году	349 996	-	-	-	<b>349 996</b>
<i>Кредиты физическим лицам:</i>					
- потребительские кредиты	-	102 601	-	-	<b>102 601</b>
- ипотечные кредиты, выданные в 2011 году	-	-	24 000	-	<b>24 000</b>
-ипотечные кредиты, выданные до 2011 года	-	-	-	-	
-кредиты, предоставленные с использованием пластиковых карт	-	-	-	5 052	<b>5 052</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>3 025 792</b>	<b>102 601</b>	<b>24 000</b>	<b>5 052</b>	<b>3 157 445</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 156	4 989	-	-	<b>6 145</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>1 156</b>	<b>4 989</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 145</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>3 026 948</b>	<b>107 590</b>	<b>24 000</b>	<b>5 052</b>	<b>3 163 590</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(1 253 183)</b>	<b>(45 327)</b>	<b>(12 000)</b>	<b>(2 026)</b>	<b>(1 312 536)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 773 765</b>	<b>62 263</b>	<b>12 000</b>	<b>3 026</b>	<b>1 851 054</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	Корпорати вные кредиты	Кредиты физическим лицам			Итого
		потребитель ские кредиты	ипотечное кредитова ние	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	
<b>Текущие и необесцененные</b>					
<i>Корпоративные кредиты:</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	95 000	-	-	-	<b>95 000</b>
- Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	2 308 016	-	-	-	<b>2 308 016</b>
- Кредиты, пересмотренные в 2011 году	201 124	-	-	-	<b>201 124</b>
<i>Кредиты физическим лицам:</i>					
- потребительские кредиты	-	34 263	-	-	<b>34 263</b>
- ипотечные кредиты, выданные в 2010 году	-	-	35 000	-	<b>35 000</b>
-ипотечные кредиты, выданные до 2010 года	-	-	-	-	-
-кредиты, предоставленные с использованием пластиковых карт	-	-	-	3 220	<b>3 220</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>2 604 140</b>	<b>34 263</b>	<b>35 000</b>	<b>3 220</b>	<b>2 676 623</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	60 000	-	-	-	<b>60 000</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	3 541	-	<b>3 541</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 158	4 989	-	-	<b>6 147</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>61 158</b>	<b>4 989</b>	<b>3 541</b>	-	<b>69 688</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>2 665 298</b>	<b>39 252</b>	<b>38 541</b>	<b>3 220</b>	<b>2 746 311</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(1 006 482)</b>	<b>(20 657)</b>	<b>(18 591)</b>	<b>(1 131)</b>	<b>1 046 861</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 658 815</b>	<b>18 595</b>	<b>19 950</b>	<b>2 089</b>	<b>1 699 450</b>

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

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и



**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах рублей, если не указано иное)**

основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 851 054 тыс. рублей (2010 г.: 1 699 450 тыс. рублей). См. примечание 27.

Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## **8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Векселя	303 378	18 879
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>303 378</b>	<b>18 879</b>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	6 453	11 119
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>6 453</b>	<b>11 119</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>309 831</b>	<b>29 998</b>

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

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2011	2010
Обыкновенные акции Внешторгбанка	Банковская деятельность	Россия	6 453	11 119

Справедливая стоимость вложений в акции Внешторгбанка основана на рыночных котировках, раскрываемых организатором торговли - Московской межбанковской валютной биржей (ММВБ).

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

	<b>Векселя</b>	<b>Итого</b>
<b>Текущие и необесцененные:</b>		
Российских банков, входящих в 20 крупнейших	210 651	<b>210 651</b>
Других российских банков	92 727	<b>92 727</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>303 378</b>	<b>303 378</b>

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

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	<b>Векселя</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие и необесцененные:</i>		
Российских банков, входящих в 20 крупнейших	-	-
Других российских банков	18 879	<b>18 879</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>18 879</b>	<b>18 879</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

## **9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Векселя	255 243	-
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>	<b>255 243</b>	<b>-</b>
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>255 243</b>	<b>-</b>

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<b>Векселя</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие и необесцененные:</i>		
Российских банков, входящих в 20 крупнейших	148 695	<b>148 695</b>
Других российских банков	106 548	<b>106 548</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>255 243</b>	<b>255 243</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая финансовых активов, удерживаемых до погашения составила 255 243 тыс. рублей. См. примечание 27.

Анализ процентных ставок по финансовым активам, удерживаемым до погашения представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## **10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Офисное и компьютер ное оборудован ие	Автотран спорт	Улучшения арендованно го имущества	Итого основных средств	Нематери альные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2010 года	10 148	5 103	33	15 284	3	15 287
Накопленная амортизация	(7 744)	(4 120)	-	(11 864)	(3)	(11 867)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 года</b>	<b>2 404</b>	<b>983</b>	<b>33</b>	<b>3 420</b>	<b>-</b>	<b>3 420</b>
Поступления	499	1 130	-	1 629	-	1 629
Выбытия	(596)	(1 676)	-	(2 272)	-	(2 272)
Амортизационные отчисления	(1 109)	(551)	-	(1 660)	-	(1 660)
Выбытие амортизации	596	1 311	-	1 907	-	1 907
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 794</b>	<b>1 197</b>	<b>33</b>	<b>3 024</b>	<b>-</b>	<b>3 024</b>
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2010 года	10 051	4 557	33	14 641	3	14 644
Накопленная амортизация	(8 257)	(3 360)	-	(11 617)	(3)	(11 620)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>	<b>1 794</b>	<b>1 197</b>	<b>33</b>	<b>3 024</b>	<b>-</b>	<b>3 024</b>
Поступления	157	-	-	157	-	157
Выбытия	(359)	(774)	(33)	(1 166)	-	(1 166)
Амортизационные отчисления	(978)	(549)	-	(1 527)	-	(1 527)
Выбытие амортизации	359	774	-	1 133	-	1 133
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>973</b>	<b>648</b>	<b>-</b>	<b>1 621</b>	<b>-</b>	<b>1 621</b>
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2011 года	9 849	3 783	-	13 632	3	13 635
Накопленная амортизация	(8 876)	(3 135)	-	(12 011)	(3)	(12 014)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>973</b>	<b>648</b>	<b>-</b>	<b>1 621</b>	<b>-</b>	<b>1 621</b>

**11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

Прочие активы представлены следующим образом:

	2011	2010
Предоплата и прочие дебиторы	503	1 151
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	80	118
Расходы будущих периодов	749	-
Прочее	74	10
Резерв на возможные потери	(255)	(627)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 151</b>	<b>652</b>

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 года:

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах рублей, если не указано иное)**

<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2011 года</b>	<b>627</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(369)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(3)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года</b>	<b>255</b>

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2010 года:

<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2010 года</b>	<b>167</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	460
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	-
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года</b>	<b>627</b>

**12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ**

Средства других банков представлены следующим образом:

	<b>2010</b>	
Кредит SG PRIVATE BANKING (SUISSE)	108 584	103 258
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	209	707
<b>Итого средства других банков</b>	<b>108 793</b>	<b>103 965</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств других банков включен накопленный процентный расход на сумму 1 950 тыс. руб. и 1 076 тыс. руб. соответственно.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 108 793 тыс. рублей (2010 г.: 103 965 тыс. рублей). См. примечание 27.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 23.

**13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Государственные и общественные организации:	<b>655 336</b>	<b>160 486</b>
- Текущие/расчетные счета	655 336	160 486
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица:	<b>2 234 583</b>	<b>1 007 052</b>
- Текущие/расчетные счета	1 428 183	948 049
- Срочные депозиты	806 400	59 003
Физические лица:	<b>2 362</b>	<b>2 252</b>
- Текущие счета/счета до востребования	2 362	2 252
- Срочные вклады	-	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 892 281</b>	<b>1 169 790</b>

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

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах рублей, если не указано иное)**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 6 400 тыс. руб. и 3 тыс. руб. соответственно.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	1 634 583	56.5	124 204	10.7
Финансы	300 536	10.4		
Торговля	522 442	18.1	340 748	29.1
Услуги	387 355	13.4	422 692	36.1
Недвижимость	6 538	0.2		
Производство	28 974	1.0	270 577	23.1
Физические лица	2 362	0.1	2 252	0.2
Прочее	9 491	0.3	9317	0.8
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 892 281</b>	<b>100.0</b>	<b>1 169 790</b>	<b>100.0</b>

За 31 декабря 2011 года Банк имел 96 клиентов (2010 г.: 74 клиента) с остатками средств свыше 1 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 821 525 тыс. рублей (2010 г.: 1 107 167 тыс. рублей).

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 892 281 тыс. рублей (2010 г.: 1 169 790 тыс. рублей). См. примечание 27.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 23.

#### 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	2010	
Резерв под уставный фонд, сформированный инвесторами ненадлежащими активами	340 905	340 905
Финансовое обязательство по гарантии	9 833	
Резерв по оценочным обязательствам	575	2 696
Кредиторская задолженность	361	319
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	466	436
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2	57
Прочее	557	337
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>352 699</b>	<b>344 750</b>

Далее представлен анализ изменения резерва по оценочным обязательствам в течение 2011 года:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
<b>Резерв по оценочным обязательствам на 1 января 2010 года</b>	<b>2 696</b>	-	-	<b>2 696</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	(2 121)	-	-	(2 121)
<b>Резерв по оценочным обязательствам на 31 декабря 2010 года</b>	<b>575</b>	-	-	<b>575</b>

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Далее представлен анализ изменения резерва по оценочным обязательствам в течение 2010 года:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
<b>Резерв по оценочным обязательствам на 1 января 2010 года</b>	<b>5 822</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 822</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	(3 126)	-	-	(3 126)
<b>Резерв по оценочным обязательствам на 31 декабря 2010 года</b>	<b>2 696</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 696</b>

## 15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновен ные акции	Эмиссионный доход	Итого
<b>На 1 января 2010 года</b>	<b>6 299</b>	<b>1 090 161</b>	<b>848 033</b>	<b>1 938 194</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2010 года</b>	<b>6 299</b>	<b>1 090 161</b>	<b>848 033</b>	<b>1 938 194</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2011 года</b>	<b>6 299</b>	<b>1 090 161</b>	<b>848 033</b>	<b>1 938 194</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 314 950 тыс. рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,050 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в Уставный фонд превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между номинальной стоимостью акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса. Часть вложений в Уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли.

## 16. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

	2011	2010
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>		
- переоценка	(4 666)	3 426
- обесценение		-
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения		-
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>	<b>(4 666)</b>	<b>3 426</b>
<b>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:</b>		
-изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	933	(685)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>(3 733)</b>	<b>2 741</b>

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

**17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	307 697	287 821
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 857	3 736
Средства в других банках	28 952	16 403
Корреспондентские счета в других банках	2 002	1 462
Средства в Банке России		-
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>346 508</b>	<b>309 422</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>346 508</b>	<b>309 422</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(9 103)	(354)
Кредиты и депозиты других банков	(7 642)	(5 800)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(7)
Текущие (расчетные) счета	(2 380)	(1 989)
<b>Итого процентных расходов по финансовым активам не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(19 125)</b>	<b>(8 150)</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(19 125)</b>	<b>(8 150)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>327 383</b>	<b>301 272</b>

**18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	14 787	19 899
Комиссия по расчетным операциям	11 438	11 145
Комиссия по кассовым операциям	5 501	5 024
Комиссия за оказание информационных услуг	2 369	2 254
Комиссия по операциям инкассации	47	19
Прочие комиссии	4 629	4 638
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>38 771</b>	<b>42 979</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(122)	(671)
Комиссия по операциям инкассации	(334)	211
Комиссия по кассовым операциям	(930)	(237)
Прочие комиссии	(479)	(356)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1 865)</b>	<b>(1 475)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>36 906</b>	<b>41 504</b>

**19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2011	2010
Полученные штрафы, пени, неустойки	1 809	434
Доход от сдачи имущества в аренду	490	468
Дивиденды от вложений в акции Внешторгбанка	64	64
Прочее	394	259
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>2 757</b>	<b>1 225</b>

**20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2011	2010
Затраты на содержание персонала	(39 653)	(35 884)
Текущая аренда	(28 920)	(29 455)
Профессиональные услуги	(9 420)	(9 468)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(6 751)	(7 193)
Содержание основных средств	(1 767)	(1 809)
Амортизация основных средств	(1 527)	(1 660)
Прочие расходы	(2 817)	(2 135)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(90 855)</b>	<b>(87 604)</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и фонды обязательного медицинского страхования в размере 9 660 тыс. рублей (2010 г.: 7 054 тыс. рублей).



## 21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	3 799	3 520
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(402)	(1 790)
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 397</b>	<b>1 730</b>

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2011	2010
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>16 667</b>	<b>10 901</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	3 333	2 180
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	64	(450)
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 397</b>	<b>1 730</b>

Отложенный налоговый актив в сумме 509 тыс. рублей (2010 г.: отложенное налоговое обязательство в сумме 424 тыс. рублей) было отражен непосредственно в отчете о прочих совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

	2011	Изменение		2010
		Отнесено (восстановлено) в отчете о прибылях или убытках	Отнесено (восстановлено) в отчете о прочих совокупных доходах	
<b>Отложенный налоговый актив</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509		509	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	11		-
Кредиты и дебиторская задолженность	420	(1 631)		2 051
Прочие активы	-	(65)		65
Основные средства и нематериальные активы	51	35		16
Прочие обязательства	1 967	1 967		-
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>2 958</b>	<b>317</b>	<b>509</b>	<b>2 132</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	3	1		2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	(86)	(424)	517
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>10</b>	<b>(85)</b>	<b>(424)</b>	<b>519</b>
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 948</b>	<b>402</b>	<b>933</b>	<b>1 613</b>

## 22. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

	2011	2010
<b>Прибыль, принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка:</b>	<b>13 270</b>	<b>9 171</b>
Чистая прибыль за год	13 270	9 171
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	6 299	6 299
<b>Прибыль на акцию – базовая и разводненная (в рублях)</b>	<b>2.11</b>	<b>1.45</b>

Прибыль (убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций, рассчитывается следующим образом:

	2011	2010
<b>Прибыль за год</b>	<b>13 270</b>	<b>9 171</b>
За вычетом дивидендов по обыкновенным акциям	13 270	9 171
Нераспределенная прибыль за год	13 270	9 171
Нераспределенная прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций в зависимости от условий акций	13 270	9 171
Дивиденды по обыкновенным акциям, объявленные в течение года	-	-
<b>Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций</b>	<b>13 270</b>	<b>9 171</b>

## 23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением 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.

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляет Отдел оценки банковских рисков.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска.

Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Кредитного комитета подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год.

Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

### **Кредитный риск**

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

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

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов доводится до сведения Правления Банка и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8.

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

### **Географический риск**

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны ОЭСР*</b>	<b>Другие страны</b>	<b>31 декабря 2011 года Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	651 840	77 243	-	<b>729 083</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 144	-	-	<b>30 144</b>
Средства в других банках	993 434	73 868	-	<b>1 067 302</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 851 054	-	-	<b>1 851 054</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	309 831	-	-	<b>309 831</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	255 243	-	-	<b>255 243</b>
Основные средства	1 621	-	-	<b>1 621</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	563	-	-	<b>563</b>
Отложенный налоговый актив	2 948	-	-	<b>2 948</b>
Прочие активы	1 151	-	-	<b>1 151</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>4 097 829</b>	<b>151 111</b>	<b>-</b>	<b>4 248 940</b>

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	Российская Федерация	Страны ОЭСР*	Другие страны	31 декабря 2011 года Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	209	108 584	-	<b>108 793</b>
Средства клиентов	2760237	132 044	-	<b>2 892 281</b>
Прочие обязательства	352 699	-	-	<b>352 699</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 113 145</b>	<b>240 628</b>	<b>-</b>	<b>3 353 773</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>984 684</b>	<b>(89 517)</b>	<b>-</b>	<b>895 167</b>

\* - Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Российская Федерация	Страны ОЭСР*	Другие страны	31 декабря 2010 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	210 694	106 777	-	<b>317 471</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 746	-	-	<b>6 746</b>
Средства в других банках	444 263	-	-	<b>444 263</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 699 450	-	-	<b>1 699 450</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 998	-	-	<b>29 998</b>
Основные средства	3 024	-	-	<b>3 024</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	918	-	-	<b>918</b>
Отложенный налоговый актив	1 613	-	-	<b>1 613</b>
Прочие активы	652	-	-	<b>652</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 397 358</b>	<b>106 777</b>	<b>-</b>	<b>2 504 135</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	707	103 258	-	<b>103 965</b>
Средства клиентов	1 169 790	-	-	<b>1 169 790</b>
Прочие обязательства	344 750	-	-	<b>344 750</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 515 247</b>	<b>103 258</b>	<b>-</b>	<b>1 618 505</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>882 111</b>	<b>3 519</b>	<b>-</b>	<b>885 630</b>

#### **Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

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

#### **Валютный риск**

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

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»****Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

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

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 389 420	2 772 094	617 326	2 304 340	1 115 782	1 188 558
Доллар США	73 872	157 448	(83 576)	86 077	99 600	(13 523)
Евро	97 347	83 329	14 018	107 511	58 373	49 138
<b>Итого</b>	<b>3 560 639</b>	<b>3 012 871</b>	<b>547 768</b>	<b>2 497 928</b>	<b>1 273 755</b>	<b>1 224 173</b>

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

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(4 179)	(4 179)	(678)	(678)
Ослабление доллара США на 5%	4 179	4 179	678	678
Укрепление евро на 5%	701	701	2 457	2 457
Ослабление евро на 5%	(701)	(701)	(2 457)	(2 457)
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**Риск процентной ставки**

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

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

# ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком/ не приносящие процентного дохода (расхода)	ИТОГО
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	2 087 566	856 835	1 149 196	149 060	-	<b>4 242 657</b>
Итого финансовых обязательств	2 393 728	-	574 580	32 766	-	<b>3 001 074</b>

**Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года** (306 162) 856 835 574 616 116 294 - **1 241 583**

## 31 декабря 2010 года

Итого финансовых активов	786 848	780 735	838 653	55 692	36 000	<b>2 497 928</b>
Итого финансовых обязательств	1 170 497	71 886	-	31 372	-	<b>1 273 755</b>

**Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года** (383 649) 708 849 838 653 24 320 36 000 **1 224 173**

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

	2011			2010		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0-0,15%	0-4.0%	0-0,2%	0-0,2%	0%	0-1,15%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	0%	-	-	0%	-
Средства в других банках	12.5%	4.0-7.0%	11.5%	12,5%	2,75-7.0%	11,5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9.1-10.6%	-	-	11,34%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	8.2-10.2%	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	8,5-30.0%	-	-	8,5-30.0%	20.0%
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	7.5-9.0%	0%	6.5-7.0%	7,5-9%	0%	6,5-7.0%
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	-	-	-	0%	0.0-1.0%	0%
- срочные депозиты	0%	4.0-5.0%	0%	-	20.0%	-
Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.						

## Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Правление Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные

остались бы неизменными, прибыль за 2011 год бы не изменилась, а прочие компоненты отчета о прочих совокупных доходах составили бы на 645.3 тыс. рублей (2010 г.: 1 112 тыс. рублей) меньше в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, имеющихся в наличии для продажи.

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

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности 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 производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 34.8% (2010 г.: 28.6%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 78.8% (2010 г.: 64,6%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 15.3% (2010 г.: 5.7%).

Управление и контроль состояния ликвидности банка осуществляется на основании разработанного Банком «Положения об управлении и оценке риска потери ликвидности».

Управление ликвидностью в Банке осуществляется комплексом мер:

- анализ состояния текущей ликвидности;
- оперативный анализ состояния ликвидности и управление текущей платежной позицией Банка по корреспондентскимostro-счетам в течение операционного дня.
- обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, анализ причин невыполнения и определение мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;
- анализ перспективной ликвидности с целью обеспечения платежеспособности Банка на всех временных горизонтах;

# ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- оценку перспективной ликвидности Банка на основе анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств;
- анализ разрывов платежных потоков;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;
- систему отчетности и регламентов;
- сценарный анализ состояния ликвидности при наступлении негативного развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 447	-	74 580	32 766	-	<b>108 793</b>
Средства клиентов – физические лица	2 362	-	-	-	-	<b>2 362</b>
Средства клиентов – юридические лица	2 389 919	-	500 000	-	-	<b>2 889 919</b>
Финансовые гарантии	-	73 473	302 782	121 322	-	<b>497 577</b>
Неиспользованные кредитные линии	-	2 094	981	1 527	-	<b>4 602</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 393 728</b>	<b>75 567</b>	<b>878 343</b>	<b>155 615</b>	<b>-</b>	<b>3 503 253</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 264	-	71 329	31 372	-	<b>103 965</b>
Средства клиентов – физические лица	2 252	-	-	-	-	<b>2 252</b>
Средства клиентов – юридические лица	1 167 538	-	-	-	-	<b>1 167 538</b>
Финансовые гарантии	-	106 131	96 676	215 363	-	<b>418 170</b>
Неиспользованные кредитные линии	139	2 465	5 524	535	-	<b>8 663</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 171 193</b>	<b>108 596</b>	<b>173 529</b>	<b>247 270</b>	<b>-</b>	<b>1 700 588</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

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



**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченн ые и с неопределе нным сроком	ИТОГО
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	729 083	-	-	-	-	-	<b>729 083</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 144	-	-	-	-	-	<b>30 144</b>
Средства в других банках	1 067 302	-	-	-	-	-	<b>1 067 302</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	95 412	200 366	1 406 216	117 460	31 600	-	<b>1 851 054</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 453	-	303 378	-	-	-	<b>309 831</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	159 172	49 124	46 947	-	-	-	<b>255 243</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 087 566</b>	<b>249 490</b>	<b>1 756 541</b>	<b>117 460</b>	<b>31 600</b>	<b>-</b>	<b>4 242 657</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	1 447	-	74 580	32 766	-	-	<b>108 793</b>
Средства клиентов	2 392 281	-	500 000	-	-	-	<b>2 892 281</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 393 728</b>	<b>-</b>	<b>574 580</b>	<b>32 766</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 001 074</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(306 162)</b>	<b>249 490</b>	<b>118 1961</b>	<b>84 694</b>	<b>31 600</b>	<b>-</b>	<b>1 241 583</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(306 162)</b>	<b>(56 672)</b>	<b>1 125 289</b>	<b>1 209 983</b>	<b>1 241 583</b>	<b>1 241 583</b>	

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченн ые и с неопределе нным сроком	ИТОГО
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	317 471	-	-	-	-	-	<b>317 471</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 746	-	-	-	-	-	<b>6 746</b>
Средства в других банках	403 930	-	40 333	-	-	-	<b>444 263</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	47 582	337 163	1 223 013	55 692	-	36 000	<b>1 699 450</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 119	-	18 879	-	-	-	<b>29 998</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>786 848</b>	<b>337 163</b>	<b>1 282 225</b>	<b>55 692</b>	<b>-</b>	<b>36 000</b>	<b>2 497 928</b>

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченн ые и с неопределе нным сроком	ИТОГО
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	707	395	71 491	31 372	-	-	<b>103 965</b>
Средства клиентов	1 169 790	-	-	-	-	-	<b>1 169 790</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 170 497</b>	<b>395</b>	<b>71 491</b>	<b>31 372</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 273 755</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(383 649)</b>	<b>336 768</b>	<b>1 210 734</b>	<b>24 320</b>	<b>-</b>	<b>36 000</b>	<b>1 224 173</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(383 649)</b>	<b>(46 881)</b>	<b>1 163 853</b>	<b>1 188 173</b>	<b>1 188 173</b>	<b>1 224 173</b>	

По просроченным активам Банк формирует резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение 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 официальных курсов Банка России.

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

### **Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

В Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. Унифицированный характер и детализация информации, содержащейся в базе данных, обеспечивают:

- возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска (в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности Банка);
- идентификации источников риска;
- принятия мер по его ограничению;
- формирования управленческой отчетности.

Основными мерами, применяемыми в Банке в целях минимизации операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- реализация процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными сотрудниками, соблюдением сотрудниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- разъяснительная работа с клиентами Банка, использующими систему интернет-банкинга, о мерах безопасности, рекомендуемых к обязательному использованию при работе с системой;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- создание необходимых организационных и технических условий для обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций (на случай аварий, пожаров, терактов и других непредвиденных ситуаций);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

Согласно Положения Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» размер операционного риска (ОР), то есть риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие неэффективной организации деятельности и (или) в результате неблагоприятных внешних событий, рассчитывается по методу базового индикатора. На 01.01.2012 величина операционного риска, рассчитанного по методике Банка России, составляет 11194 тыс. руб.

Уровень операционного риска с учетом мер противодействия, предпринятым Банком, признавался удовлетворительным в течение четырех кварталов 2011 года.

### **Правовой риск**

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

Для снижения риска принятия решений, противоречащих действующему законодательству, Банк в своей деятельности стандартизирует все банковские операции путем разработки различных порядков, процедур, инструкций, регламентов, заключения договоров. Все договоры, заключаемые Банком, до момента их подписания, проходят юридическую экспертизу.

Выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, применение принципа «Знай своего клиента», повышение квалификации и общей юридической подготовки юристов и сотрудников Банка, контроль исполнения внутренних документов, практическое применение правовой базы устраняет правовые ошибки при осуществлении обычной деятельности, разработке новых продуктов и услуг Банка. Своевременное ознакомление с изменениями в законодательной и нормативной базе обеспечивает Банку использование в работе информационно-правовой системы.

Все договоры до подписания их Банком проходят юридическую экспертизу.

В 2011 году по показателям мониторинга правового риска можно сказать, что:

- иски, жалобы и претензии со стороны клиентов/контрагентов Банка отсутствуют;
- нарушения законодательства РФ, зафиксированные Юридическим управлением, отсутствуют;
- другие меры воздействия на Банк по правовым вопросам не применялись.

## **24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с нормативными документами Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются Правлением Банка и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает 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	941 745	924 635
Дополнительный капитал	12 739	19 432
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>954 484</b>	<b>944 067</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала (норматив соотношения общей суммы капитала - 8% и капитала первого уровня - 4% к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска), рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал и эмиссионный доход	1 938 194	1 938 194
Нераспределенная прибыль	(1 040 992)	(1 054 262)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>897 202</b>	<b>883 932</b>

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	2011	2010
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	(2 035)	1 698
Итого капитала 2-го уровня	(2 035)	1 043
Итого капитал	895 167	885 630

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

## **25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

### **Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности Банка не предъявлялись иски в судебные органы в отношении Банка и соответственно, не сформирован резерв по возможным разбирательствам в финансовой отчетности.

### **Налоговое законодательство**

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

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

Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 Банк не сформировал резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку Правление Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

### **Обязательства капитального характера**

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, приобретению оборудования, а также в отношении программного обеспечения и нематериальных активов.

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах рублей, если не указано иное)**

**Обязательства по операционной аренде**

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

	2011	2010
Менее 1 года	16 610	23 350
<b>Итого обязательств по операционной аренды</b>	<b>16 610</b>	<b>23 350</b>

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных Правлением Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	4 602	8 863
Выданные гарантии	497 577	418 170
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>502 179</b>	<b>427 033</b>

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	485 261	413 331
Доллары США	16 918	13 702
<b>Итого</b>	<b>502 179</b>	<b>427 033</b>

**Заложенные активы**

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 30 144 тыс. рублей (2010 г.: 6 746 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## **26. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции включают валютнообменные контракты, которые обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

За 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют неисполненные валютные контракты.

## **27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация, а также на основании применения других методик оценки.

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

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

### **Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках, средства банков, средства клиентов.**

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

# ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	729 083	729 083	317 471	317 471
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 144	30 144	6 746	6 746
Средства в других банках	1 067 302	1 067 302	444 263	444 263
Кредиты и дебиторская задолженность	1 851 054	1 851 054	1 699 450	1 699 450
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	309 831	309 831	29 998	29 998
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	255 243	255 243	-	-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 242 657</b>	<b>4 242 657</b>	<b>2 497 928</b>	<b>2 497 928</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	108 793	108 793	103 965	103 965
Средства клиентов	2 892 281	2 892 281	1 169 790	1 169 790
Прочие обязательства	9 833	9 833	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 010 907</b>	<b>3 010 907</b>	<b>1 273 755</b>	<b>1 273 755</b>

Применяемые методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок); финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

	31 декабря 2011 года				31 декабря 2010 года			
	Модель оценки на основе			ИТОГО	Модель оценки на основе			ИТОГО
	Рыночные котировки	Рыночной информации	Нерыночной информации		Рыночные котировки	Рыночной информации	Нерыночной информации	
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>								
-Акции	6 453	-	-	<b>6 453</b>	11 119	-	-	<b>11 119</b>
-Векселя	-	-	303 378	<b>303 378</b>	-	-	18 879	<b>18 879</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>6 453</b>	<b>-</b>	<b>303 378</b>	<b>309 831</b>	<b>11 119</b>	<b>-</b>	<b>18 879</b>	<b>29 998</b>

## 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Стороны считаются связанными, 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



**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»****Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Акционеры	Организации под общим контролем	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 13-16%)	-	-	139	171
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	69	55

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

	Акционеры	Организации под общим контролем	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка
Процентные доходы	-	-	5	46
Комиссионные доходы	-	-	-	4
Процентные расходы	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	69	(4)

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

	Акционеры	Организации под общим контролем	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	-	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	1	260

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

	Акционеры	Организации под общим контролем	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	1 883	6 655
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	1 744	6 945

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

**ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	Акционеры	Организации под общим контролем	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 13-16%)	-	-	-	161
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	-	59

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

	Акционеры	Организации под общим контролем	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка
Процентные доходы	-	-	-	34
Процентные расходы	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	41

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

	Акционеры	Организации под общим контролем	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	-	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	-	561

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

	Акционеры	Организации под общим контролем	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	4 106
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	4 057

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

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 697	2 477

К ключевому управленческому персоналу относятся члены Правления Банка.

В 2011 и 2010 годах Банком собственные акции у связанных сторон не выкупались.

## 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

По состоянию на дату утверждения данной отчетности, события после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

### **30. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

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

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

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка и 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.

#### **Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

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

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

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

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

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.