

# **Финансовая отчетность**

**Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческого банка «СИНКО-БАНК»**

**ООО КБ «СИНКО-БАНК»**

**за 2011 год**

## Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	4
ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	9
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ .....	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	11
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности .....	11
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	13
4.3. Обесценение финансовых инструментов.....	14
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	16
4.5. Денежные средства и их эквиваленты .....	17
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации .....	17
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг .....	18
4.9. Средства в других банках.....	19
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов .....	20
4.11. Векселя приобретённые .....	22
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	22
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	23
4.14. Гудвил .....	24
4.15. Основные средства .....	24
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	25
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» .....	25
4.18. Амортизация .....	25
4.19. Нематериальные активы.....	26
4.20. Операционная аренда.....	27
4.21. Финансовая аренда .....	27
4.22. Заёмные средства .....	28
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	29
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	29
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	30
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	30
4.27. Обязательства кредитного характера .....	30
4.28. Дивиденды.....	31
4.29. Отражение доходов и расходов .....	31
4.30. Налог на прибыль .....	31
4.31. Переоценка иностранной валюты .....	32
4.32. Производные финансовые инструменты .....	32
4.33. Активы, находящиеся на хранении.....	33
4.34. Взаимозачёты.....	33
4.35. Учет влияния инфляции.....	33
4.36. Оценочные обязательства .....	34
4.37. Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	34
4.38. Отчётность по сегментам .....	34
4.39. Залоговое обеспечение (Залог). .....	35

4.40. Операции со связанными сторонами .....	35
4.41. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	35
4.42. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. ....	36
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	41
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	41
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	41
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....	42
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	45
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	45
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	46
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....	47
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	47
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	48
15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА .....	48
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	48
17. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА .....	48
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	49
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	50
20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	50
21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	50
22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	50
23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	52
23.1. Кредитный риск.....	52
23.2. Рыночный риск.....	53
23.3. Географический риск .....	54
23.4. Валютный риск.....	55
23.5. Риск ликвидности .....	57
23.6. Риск процентной ставки .....	60
23.7. Прочий ценовой риск.....	62
23.8. Концентрация прочих рисков .....	62
23.9. Операционный риск.....	62
23.10. Правовой риск и риск потери деловой репутации .....	64
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	66
25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	67
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	68
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Примечание	2011	2010
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	992 759	315 192
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	73 960	37 304
Средства в других банках	7	196 239	288 103
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 540 673	1 263 330
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	0	5 077
Основные средства	10	6 026	8 120
Нематериальные активы	10	3 883	3 697
Прочие активы	11	6 987	2 040
<b>Итого активов</b>		<b>2 820 527</b>	<b>1 922 863</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	1 538	748
Средства клиентов	13	2 492 774	1 650 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	500	0
Прочие заемные средства	15	1 549	415
Прочие обязательства	16	8 942	8 382
Налоговое обязательство	22	2 386	539
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 507 689</b>	<b>1 660 494</b>
<b>Чистые активы, приходящиеся на участников Банка</b>			
Уставный капитал	17	156 000	156 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	0	23
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	17	156 838	106 346
<b>Итого чистых активов, приходящихся на участников Банка</b>		<b>312 838</b>	<b>262 369</b>
<b>Итого обязательств и чистых активов, приходящихся на участников Банка</b>		<b>2 820 527</b>	<b>1 922 863</b>

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итяксова Т.Ю.

Утвержден Общим собранием участников Банка

«01» июня 2012г.

## ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Приме- чание	2011	2010
Процентные доходы	18	265 354	209 085
Процентные расходы	18	(74 170)	(55 772)
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>		<b>191 184</b>	<b>153 313</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8	(32 695)	(23 392)
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>158 489</b>	<b>129 921</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		167	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 147	11 130
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(464)	(2 650)
Комиссионные доходы	19	23 324	18 750
Комиссионные расходы	19	(2 127)	(1 490)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	7,8	(3 619)	(4 950)
Изменение резерва по прочим потерям	11	(553)	(49)
Прочие операционные доходы	20	5 179	2 745
<b>Чистые доходы/(расходы)</b>		<b>196 543</b>	<b>153 407</b>
Административные и прочие операционные расходы	21	(134 826)	(116 653)
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>		<b>61 717</b>	<b>36 754</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>61 717</b>	<b>36 754</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	22	(11 225)	(13 182)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>50 492</b>	<b>23 572</b>
<b>Прочие компоненты совокупных доходов:</b>			
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(23)	29
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	(6)
<b>Прочие компоненты совокупных доходов за период</b>		<b>(23)</b>	<b>23</b>
<b>Совокупный доход за период, приходящийся на:</b>			
- собственников кредитной организации		<b>50 469</b>	<b>23 595</b>
- долю меньшинства			

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итяксова Т.Ю.

Утвержден Общим собранием участников Банка

«01» июня 2012г.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА**  
**УЧАСТНИКОВ БАНКА, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

	<b>Компоненты чистых активов,</b> <b>приходящихся на участников Банка</b>			<b>Итого чистых</b> <b>активов,</b> <b>приходящихся</b> <b>на участников</b> <b>Банка</b>
	<b>Уставный капитал</b>	<b>Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА ИвНдП</b>	<b>(Накопленный дефицит)/ Нераспределённая прибыль</b>	
<b>Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному (до пересчета)</b>	<b>156 000</b>	<b>0</b>	<b>82 774</b>	<b>238 774</b>
<b>Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному (после пересчета)</b>	<b>156 000</b>	<b>0</b>	<b>82 774</b>	<b>238 774</b>
<b>Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному</b>	<b>156 000</b>	<b>0</b>	<b>82 774</b>	<b>238 774</b>
Совокупные доходы, признанные за год		29	36 754	<b>36 783</b>
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов		(6)	(13 182)	<b>(13 188)</b>
<b>Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>156 000</b>	<b>23</b>	<b>106 346</b>	<b>262 369</b>
Совокупные доходы, признанные за год		(23)	50 492	<b>50 469</b>
<b>Остаток на 31 декабря отчетного года</b>	<b>156 000</b>	<b>0</b>	<b>156 838</b>	<b>312 838</b>

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итяксова Т.Ю.

Утвержден Общим собранием участников Банка

«01» июня 2012г.

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период после пересчета
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>82 990</b>	<b>61 096</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	252 905	198 839
Проценты уплаченные	(73 581)	(48 182)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16 147	11 130
Комиссии полученные	24 326	18 620
Комиссии уплаченные	(2 127)	(1 491)
Прочие операционные доходы	5 182	2 755
Уплаченные операционные расходы	(130 484)	(111 693)
Уплаченный налог на прибыль	(9 378)	(8 882)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>572 647</b>	<b>(294 345)</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(36 656)	(11 361)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	91 888	(110 979)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(270 939)	(461 262)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(5 416)	875
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	790	(2 364)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	789 466	287 111
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	3 178	0
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	186	415
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	150	3 220
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>655 637</b>	<b>(233 249)</b>
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(10 501)	(5 006)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи	15 722	0
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(2 126)	(6 198)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>3 095</b>	<b>(11 204)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>18 835</b>	<b>1 239</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>677 567</b>	<b>(243 214)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>315 192</b>	<b>558 406</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>992 759</b>	<b>315 192</b>

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итякова Т.Ю.

Утвержден Общим собранием участников Банка

«01» июня 2012г.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК» (далее по тексту - «Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме товарищества с ограниченной ответственностью в 1994 году. В 1999 году в соответствии с требованиями Федеральных законов «О банках и банковской деятельности», «Об обществах с ограниченной ответственностью», Гражданского кодекса и других правовых актов Российской Федерации Банк переименован по решению Общего собрания участников в общество с ограниченной ответственностью.

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «СИНКО-БАНК», ООО КБ «СИНКО-БАНК».
Организационно-правовая форма	общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	16.05.1994г. № 2838
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739563610 дата внесения записи 18.11.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2838 от 02.06.2000г.; - Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 20.01.2010г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20.01.2010г. под номером 981.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензии ФСБ РФ №№ 9906X, 9907X, 9908X от 20.12.2010г. на осуществление технического обслуживания шифровальных средств, распространение шифровальных средств, предоставление услуг в области шифрования информации.
Территориальное присутствие	
Офис Банка расположен по адресу	107045, г.Москва, Последний переулок д. 11 стр.1.
Дополнительные сведения	
Сайт	<a href="http://www.sinko-bank.ru">www.sinko-bank.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях:	-
Членство в SWIFT	-
Участие в платежных системах	Участник системы денежных переводов и платежей MoneyGram; Аффилированный член Платежной системы Mastercard Worldwide»
Корреспондентские счета	Нет
НОСТРО в иностранных банках	Нет
Дочерние и зависимые компании	Нет



Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В структуре Банка отсутствуют подразделения, расположенные вне Головного офиса.

В 2011 году Банк не контролировал и не распоряжался экономическими выгодами иных компаний.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2012 года составляет 156 000 тысяч рублей. Владельцами долей в уставном капитале Банка по состоянию на отчетную дату являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «С-ФОСТ»	26 000	16,666
2.	ООО «Хардинг»	26 000	16,666
3.	ООО «БиМод»	26 000	16,666
4.	ООО «ЭНИЯ»	26 000	16,666
5.	ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+»	26 000	16,666
6.	ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс»	26 000	16,666
<b>ИТОГО:</b>		<b>156 000</b>	<b>100,00</b>

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка [www.sinko-bank.ru](http://www.sinko-bank.ru) (адрес страницы <http://www.sinko-bank.ru/ru/o-banke/uchastniki>).

Деятельность Банка организована по традиционным основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и др.;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт и др.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3. Основы представления отчётности**

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

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

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

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

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

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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

## 4. Принципы учетной политики

### 4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

-модель дисконтируемых денежных потоков.

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

#### 4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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



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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

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

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

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

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

#### **4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального

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

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

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

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

Для *финансовых активов, имеющих в наличии для продажи* при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для

продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов совокупных доходов (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

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

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

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

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

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

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

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;



- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

#### 4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

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

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

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования);

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

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

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

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

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

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

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

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

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

#### **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 ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для

продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от 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 финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

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

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

#### **4.9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

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

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

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

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации

определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

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

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

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

#### **4.10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ**

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

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

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

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

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

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

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчёте о совокупных доходах.

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, 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 по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

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

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;



- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженности.

#### 4.11. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от их экономического содержания.

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

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

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

#### 4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

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

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

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

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтверждённое твёрдое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международным стандартом финансовой отчетности;
- либо

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчёте о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

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

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

#### **4.14. Гудвил**

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

Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется.

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

#### **4.15. Основные средства**

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

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

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

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



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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о совокупных доходах в момент их осуществления.

#### 4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

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

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

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

#### 4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

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

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

#### 4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	20
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	20-100

#### 4.19. 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 с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, 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 года. 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 совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

Затраты, 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.

Прямые 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 по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

#### **4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА**

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА**

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

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

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

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчёте о совокупных доходах.

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

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

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

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

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчёте о совокупных доходах. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость

превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

#### 4.22. ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

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

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

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

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

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

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлечённые средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчётные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчётные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

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

#### **4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
  - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
  - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
  - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
  - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

#### **4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчётную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк



полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчёте о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заёмных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

#### **4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

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

#### **4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД**

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости. Расходы, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей. В отчете о финансовом положении Уставный капитал отражается в составе чистых активов, приходящихся на участников Банка.

#### **4.27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

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

Комиссионные доходы по 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, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие 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.

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

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

#### **4.28. Дивиденды**

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

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

#### **4.29. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с

финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

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

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

#### **4.31. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

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



- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

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

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

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

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

#### **4.33. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ**

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

#### **4.34. ВЗАИМОЗАЧЁТЫ**

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

#### **4.35. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием

соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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

#### **4.36. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

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

#### **4.37. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ**

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

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках, установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несёт никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### **4.38. ОТЧЁТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ**

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других

сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счёт продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учётом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

#### **4.39. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).**

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы
  - Долевые инструменты
  - Долговые инструменты
  - Кредиты и дебиторская задолженность
- Нефинансовые активы
  - Основные средства
  - Инвестиционная собственность
  - Прочее.

#### **4.40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

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

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

#### **4.41. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует

или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

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

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

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

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

#### **4.42. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.**

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

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

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

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

**Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»** - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых

инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств 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 учёту у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияли на финансовую отчетность Банка.

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

**«Усовершенствования МСФО»** выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. 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 учётной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

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

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

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

**поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»** приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

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

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



В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк внёс изменения в представление финансовой отчетности. Влияние переклассификации было несущественным.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение 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, известный 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 финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений

из МСФО (IFRS) 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 (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»** (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по 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 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, оцениваемый с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.



## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	141 769	64 430
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	404 344	75 095
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	446 646	175 667
- Российской Федерации	446 646	175 667
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>992 759</b>	<b>315 192</b>

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

## 6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

	2011	2010
по средствам в рублях	30 742	11 142
по средствам в иностранной валюте	43 218	26 162
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>73 960</b>	<b>37 304</b>

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

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

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

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5% (2010 год – 2,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 23.

## 7. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	0
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	50 500	149 223
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	144 998	138 639
Дебиторская задолженность	764	263
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	(23)	(22)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>196 239</b>	<b>288 103</b>

В отчетном периоде Банк предоставлял средства кредитным организациям на условиях, отличных от рыночных (векселя других кредитных организаций), сумма убытка составила 402 тысячи рублей.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2011	2010
	Всего	Всего
<b>Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>22</b>	<b>1 622</b>
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	7 622	27 550
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года)	(7 621)	(29 150)
<b>Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного</b>	<b>23</b>	<b>22</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 196 239 тысяч рублей (2010 год: 288 103 тысячи рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	818 070	627 295
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	13 395	13 530
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	631 183	638 722
Текущие ипотечные кредиты	121 960	0
Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям	16	0
Векселя учтенные, выпущенные резидентами	0	49 280
Текущая дебиторская задолженность	159	183
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(45 359)	(65 680)
Просроченные кредиты российским компаниям	28 719	22 397
Просроченные кредиты физическим лицам	40 333	3 326
Просроченные ипотечные кредиты физическим лицам	10 935	0
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(78 738)	(25 723)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 540 673</b>	<b>1 263 330</b>

В 2011 году в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 3 179 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов (физические лица) по ставкам ниже рыночных (2010 год: 4 950 тысяч рублей, из них 4 334 тысячи рублей частным лицам, 616 тысяч рублей корпоративным клиентам).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на отчетную дату показал, что вся задолженность является частично обесценившейся.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2011			2010		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.</b>	<b>91 403</b>	<b>65 680</b>	<b>25 723</b>	<b>66 411</b>	<b>66 296</b>	<b>115</b>
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	359 898	257 637	102 261	300 641	274 945	25 696
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(327 204)	(277 958)	(49 246)	(275 649)	(275 561)	(88)
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года</b>	<b>124 097</b>	<b>45 359</b>	<b>78 738</b>	<b>91 403</b>	<b>65 680</b>	<b>25 723</b>

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

	2011	2010
	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.</b>	<b>25 723</b>	<b>115</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности в течение года	102 261	25 696
Кредиты и дебиторская задолженности, списанные в течение года как безнадежные	(49 246)	(88)
<b>Резерв под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года</b>	<b>78 738</b>	<b>25 723</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности по состоянию на отчетную дату:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Государственные органы	16	менее 1%	0	0%
Предприятия торговли	254 254	15%	261 605	19%
Транспортные предприятия	28 033	2%	3 866	менее 1%
Страховые компании	50 074	3%	0	0%
Лизинговые компании	520	менее 1%	10 282	1%

Строительные компании	139 256	8%	138 767	10%
Частные лица	726 633	44%	655 578	48%
Прочие	465 984	28%	284 635	21%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 664 770</b>	<b>100%</b>	<b>1 354 733</b>	<b>100%</b>

На отчетную дату на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 540 673 тысячи рублей (2010 год: 1 263 330 тысяч рублей).

Анализ просроченных кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки:

	Кредиты и дебиторская задолженность, просроченные на срок			
	не более 30 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	свыше года
Кредиты российским компаниям	0	0	0	28 719
Кредиты физическим лицам	767	5 721	33 091	754
Ипотечные кредиты	0	10 935	0	0
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>767</b>	<b>16 656</b>	<b>33 091</b>	<b>29 473</b>
<b>Доля в просроченной задолженности</b>	менее 1%	21%	41%	37%

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату представлена в таблице:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	120 349	697 721
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	0	13 395
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	55 435	575 748
Текущие ипотечные кредиты	0	121 960
Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям	16	0
Текущая дебиторская задолженность	154	5
Просроченная задолженность	556	79 431
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)</b>	<b>176 510</b>	<b>1 488 260</b>

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

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость жилья	163 060	19%	389 955	54%
Ипотека (залогом выступает объект кредитования)	57 562	7%	85 189	12%
Товары в обороте	176 987	20%	0	0%
Прочее имущество	596 198	69%	460 121	64%
Прочие виды обеспечения	2 145 819	247%	1 736 669	243%
<b>Всего обеспечение</b>	<b>3 139 626</b>	<b>334%</b>	<b>2 671 934</b>	<b>454%</b>
В том числе				
- обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности	120 204	419%	148 375	289%

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2011	2010
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации и еврооблигации российских банков	0	5 077
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>5 077</b>

В данном портфеле учитывались облигации ЗАО АКБ «Новикомбанк», которые в текущем отчетном периоде были реализованы.

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

	2011	2010
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>5 077</b>	
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(29)	29
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 143	5 000
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(15 552)	0
НКД к начислению	361	48
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>0</b>	<b>5 077</b>

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

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

	Имущество в запасах	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>492</b>	<b>3 959</b>	<b>2 611</b>	<b>1 058</b>	<b>8 120</b>	<b>3 697</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>	<b>492</b>	<b>7 665</b>	<b>4 350</b>	<b>6 610</b>	<b>19 117</b>	<b>4 710</b>
Остаток на начало года	492	7 665	4 350	6 610	19 117	4 710
Поступления	357	0	1 284	793	2 434	1 194
Передача	0	0	105	(105)	0	
Выбытие	(492)	0	(16)	(13)	(521)	
<b>Остаток на конец года</b>	<b>357</b>	<b>7 665</b>	<b>5 723</b>	<b>7 285</b>	<b>21 030</b>	<b>5 904</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>	<b>0</b>	<b>3 706</b>	<b>1 739</b>	<b>5 552</b>	<b>10 997</b>	<b>1 013</b>
Остаток на начало года	0	3 706	1 739	5 552	10 997	1 013
Амортизационные отчисления	0	1 339	2 249	448	4 036	1 008
Выбытие	0	0	(16)	(13)	(29)	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>5 045</b>	<b>3 972</b>	<b>5 987</b>	<b>15 004</b>	<b>2 021</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>357</b>	<b>2 620</b>	<b>1 751</b>	<b>1 298</b>	<b>6 026</b>	<b>3 883</b>

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Имущество в запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС	Нематериальны е активы
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>0</b>	<b>5 492</b>	<b>789</b>	<b>2 494</b>	<b>8 775</b>	<b>1 237</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>	<b>0</b>	<b>7 665</b>	<b>2 192</b>	<b>7 133</b>	<b>16 990</b>	<b>1 534</b>
Остаток на начало года	0	7 665	2 192	7 133	16 990	1 534
Поступления	0	0	2 593	259	2 852	3 237
Выбытие	492	0	(435)	(782)	(725)	(61)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>492</b>	<b>7 665</b>	<b>4 350</b>	<b>6 610</b>	<b>19 117</b>	<b>4 710</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>	<b>0</b>	<b>2 173</b>	<b>1 403</b>	<b>4 639</b>	<b>8 215</b>	<b>297</b>
Остаток на начало года	0	2 173	1 403	4 639	8 215	297
Амортизационные отчисления	0	1 533	1 029	972	3 534	777
Выбытие	0	0	(693)	(59)	(752)	(61)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>3 706</b>	<b>1 739</b>	<b>5 552</b>	<b>10 997</b>	<b>1 013</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>492</b>	<b>3 959</b>	<b>2 611</b>	<b>1 058</b>	<b>8 120</b>	<b>3 697</b>

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

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

## 11. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 257	594
Предоплата по налогам	335	347
Прочие	4 954	1 105
За вычетом резерва под обесценение	(559)	(6)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>6 987</b>	<b>2 040</b>

Статья «прочие» представляет собой расходы будущих периодов по хозяйственным договорам и НДС, уплаченный по указанным расходам.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	57 776	9 968
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(57 223)	(9 919)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	0	(49)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>559</b>	<b>6</b>



Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

## 12. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	1 538	748
<b>Итого средств других банков</b>	<b>1 538</b>	<b>748</b>

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 1 538 тысячи рублей (2010 год: 748 тысяч рублей). Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 13. Средства клиентов

	2011	2010
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности.</b>	<b>182 491</b>	<b>139 666</b>
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	172 284	129 666
Срочные депозиты	10 207	10 000
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 269 514</b>	<b>949 735</b>
Текущие/расчётные счета	1 032 715	529 844
Срочные депозиты	236 799	419 891
<b>Физические лица</b>	<b>1 040 769</b>	<b>561 009</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	1 863	1 696
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	122 353	47 243
Срочные вклады	916 553	512 070
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 492 774</b>	<b>1 650 410</b>

В 2011 и 2010 годах Банк не привлекал средства клиентов по ставкам, отличным от рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	182 491	7%	0	0%
Предприятия нефтегазовой отрасли	6	менее 1%	7	менее 1%
Предприятия торговли	176 283	7%	212 194	13%
Транспортные предприятия	1 115	менее 1%	3 689	менее 1%
Страховые компании	54 692	2%	195	менее 1%
Финансовые и инвестиционные компании	26 368	1%	152	менее 1%
Лизинговые компании	31	менее 1%	61	менее 1%
Строительные компании	273 714	11%	62 466	4%
Телекоммуникационные компании	23 883	менее 1%	1 009	менее 1%
Частные лица	1 040 769	42%	561 009	34%
Прочие	713 422	29%	809 628	49%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 492 774</b>	<b>100%</b>	<b>1 650 410</b>	<b>100%</b>

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 492 774 тысячи рублей (2010 год: 1 650 410 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

#### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	500	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>500</b>	<b>0</b>

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 500 тысяч рублей (2010 год: отсутствовали).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

#### 15. Прочие заемные средства

	2011	2010
Прочие финансовые обязательства	1 549	415
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>1 549</b>	<b>415</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие заемные обязательства составляли 1 549 тысяч рублей и представляли собой кредиторскую задолженность Банка (2010 год: 415 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 23.

#### 16. Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 091	1 688
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	4 865	5 461
Прочее	1 986	1 233
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>8 942</b>	<b>8 382</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года статья «Прочее» представляет собой задолженность Банка перед контрагентами, связанная с ведением хозяйственной деятельности, доходы будущих периодов.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 23.

#### 17. Чистые активы, приходящиеся на участников Банка

Чистые активы, приходящиеся на участников Банка, имеют на отчетные даты следующую структуру:

	2011	2010
Уставный капитал	156 000	156 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	23
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	156 838	106 346
<b>Итого чистых активов, приходящихся на участников Банка</b>	<b>312 838</b>	<b>262 369</b>

Величина уставного капитала и его структура в течение отчетного периода не изменялась. По состоянию на 01 января 2012 года уставный капитал сформирован в размере 156 000 тысяч рублей.

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка, сформированная в соответствии с МСФО, составила 156 838 тысяч рублей (2010 год: 106 346 тысяч рублей).

Нераспределенная прибыль, сформированная в соответствии с российскими правилами учета, на 01 января 2012 года составляет 163 056 тысяч рублей (на 01 января 2011 года: 120 286 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль в размере:

- в соответствии с российскими правилами учета – 42 770 тысяч рублей (2010 год: 30 134 тысячи рублей);

- в соответствии с МСФО – 50 492 тысячи рублей (2010 год: 23 572 тысячи рублей).

Расхождение между показателями прибыли в соответствии с РПБУ и МСФО связаны, прежде всего, с отражением в настоящей финансовой отчетности активов и обязательств по амортизированной стоимости, учетом убытков, связанных с размещением активов на нерыночных условиях.

## 18. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	131 493	119 022
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	120 456	79 831
Корреспондентские счета в других банках	1 988	242
Средства в других банках	11 092	9 942
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	325	48
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>265 354</b>	<b>209 085</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>265 354</b>	<b>209 085</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(52 760)	(26 512)
Срочные депозиты юридических лиц	(21 344)	(29 035)
Текущие (расчетные) счета	(62)	(7)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(2)	(217)
Прочие заемные средства	(2)	0
Срочные депозиты банков	0	(1)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(74 170)</b>	<b>(55 772)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(74 170)</b>	<b>(55 772)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>191 184</b>	<b>153 313</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	10 462	10 213
Комиссия по кассовым операциям	5 987	3 156
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	3 619	2 610
Прочее	3 256	2 771
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>23 324</b>	<b>18 750</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	(1 351)	(965)
Прочее	(766)	(522)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(10)	(3)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 127)</b>	<b>(1 490)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>21 197</b>	<b>17 260</b>

## 20. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Прочее	5 177	2 745
Доходы от субаренды	1	0
Доход от выбытия основных средств	1	0
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>5 179</b>	<b>2 745</b>

Статья «прочие» состоит преимущественно из доходов за обслуживание в системе iBank2 и доходов, связанных с предоставлением в аренду банковских ячеек, POS-терминалов.

## 21. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(63 813)	(43 100)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(38 482)	(35 350)
Расходы по страхованию	(12 378)	(11 349)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(8 374)	(8 978)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 271)	(5 104)
Амортизация основных средств	(4 126)	(3 534)
Административные расходы	(2 719)	(6 077)
Прочие	1 424	(2 924)
Реклама и маркетинг	(87)	(237)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(134 826)</b>	<b>(116 653)</b>

## 22. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 386	533
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	6
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>2 386</b>	<b>539</b>

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

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

	2011	2010
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>61 717</b>	<b>36 754</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(12 343)	(7 351)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1 118	(3 891)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(11 225)</b>	<b>(13 182)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(11 225)	(11 242)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	0	(1 940)
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>18,19%</b>	<b>35,87%</b>

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

	2011	Измене- ние	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Средства в других банках	(23)	(1)	(22)
Кредиты и дебиторская задолженность	0	14 437	(14 437)
Нематериальные активы	(2 537)	(2 537)	0
Средства клиентов	(7 915)	(7 915)	0
Прочие заемные средства	(1 320)	(1 320)	0
Прочие обязательства	(6 520)	(6 520)	0
в т.ч. Резервы	0	0	0
<b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>(18 315)</b>	<b>(3 856)</b>	<b>(14 459)</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(3 663)</b>	<b>(771)</b>	<b>(2 892)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2 501	2 501	0
Кредиты и дебиторская задолженность	5 902	5 902	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	(5 077)	5 077
Основные средства	3 059	186	2 873
Нематериальные активы	0	(7)	7
Прочие активы	0	(279)	279
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	1	0
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>11 463</b>	<b>3 227</b>	<b>8 236</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>2 293</b>	<b>646</b>	<b>1 647</b>

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



Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

## 23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### 23.1. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка и пересматриваются по мере необходимости с периодичностью, установленной внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.01.2012 в Банке разработаны и используются в работе следующие внутренние документы по проведению кредитных операций, мониторингу и управлению кредитным риском:

Название внутреннего документа	Дата утверждения
Кредитная политика ООО КБ "СИНКО-БАНК"	12.12.2007
Положение о кредитном комитете ООО КБ "СИНКО-БАНК"	12.12.2007
Банковские риски: оценка, мониторинг, контроль	27.06.2008
Кредитный риск: оценка, мониторинг, контроль	12.12.2007
Положение о кредитовании в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	10.08.2011
Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (с изм. от 30.11.2009, от 29.04.2010, от 14.06.2011, от 10.08.2011)	30.09.2009
Регламент по работе с залогом ООО КБ «СИНКО-БАНК»	14.06.2011
Положение о системе анализа финансового положения юридических лиц, субъектов малого предпринимательства, применяющих специальные налоговые режимы (с изм. от 29.04.2010, от 14.06.2011)	30.11.2009
Положение о системе анализа финансового положения физического лица в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	10.08.2011
Положение о порядке привлечения/размещения денежных ресурсов ООО КБ "СИНКО-БАНК" на межбанковском кредитном рынке	17.12.2007
Положение о системе анализа финансового положения банков-контрагентов ООО КБ «СИНКО-БАНК» (с изм. от 29.04.2011)	01.07.2009

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в

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

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

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

Службой внутреннего контроля Банка на периодической основе проводятся проверки организации работы по кредитованию, по мониторингу и управлению кредитным риском. Акты проверок СВК доводятся до сведения Председателя Правления и Совета Банка.

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: *торговле, строительстве и оказании услуг, в т.ч. аренды и операциями с недвижимостью*. Следует отметить, большая концентрация отраслевого риска в *сфере торговли* является довольно типичной. Кредитование компаний, осуществляющих инвестирование строительства и застройку, несет в себе повышенные риски. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

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

Заемщик (группа связанных заемщиков)	Величина кредитного риска					Отношение величины кредитного риска к капиталу Банка
	по балансовым активам	в том числе		по условным обязательствам кредитного характера	Итого	
		сумма требования	коэффициент риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 110-И			
1. ТРЕЙДЦЕНТР ООО	64 406	64 406	100%	0	64 406	20,85%
2. РОСЕВРОБАНК	60 837	60 837	100%	0	60 837	19,69%
3. Ишаева Юлия Викторовна	60 696	60 696	100%	0	60 696	19,65%
4. НИИСУ ФГУП	25	25	100%	58 910	58 935	19,08%
5. МОСТОСТРОЙ ПКФ ООО	0	0	100%	53 434	53 434	17,30%
6. ЯЛЗ ОАО	53 704	53 704	100%	0	53 704	17,38%
7. ИВД ПРОДАКШН ООО	52 406	52 406	100%	0	52 406	16,96%
8. ВНЕШПРОМБАНК	52 559	52 559	100%	0	52 559	17,01%
9. Алексанян Араик Акопович	50 679	50 679	100%	0	50 679	16,40%
10. РУССКОЕ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЕ ОБЩЕСТВО ОАО	49 573	49 573	100%	0	49 573	16,05%

### 23.2. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Управление рыночным риском проводится в банке в соответствии с Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска (утв. Банком России 14.11.2007 №313-П) и внутренним Положением о порядке расчета рыночного риска в ООО КБ «СИНКО-БАНК» от 12.12.2007.

Уполномоченный орган 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.

### 23.3. Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2012 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату так же большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

Данные географического анализа по состоянию на 31.12.2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	992 759	0	0	<b>992 759</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	73 960	0	0	<b>73 960</b>
Средства в других банках	196 239	0	0	<b>196 239</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 525 508	0	15 165	<b>1 540 673</b>
Основные средства	6 026	0	0	<b>6 026</b>
Нематериальные активы	3 883	0	0	<b>3 883</b>
Налоговый актив	0	0	0	<b>0</b>
Прочие активы	6 690	0	297	<b>6 987</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 805 065</b>	<b>0</b>	<b>15 462</b>	<b>2 820 527</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 538	0	0	<b>1 538</b>
Средства клиентов	2 085 697	71 672	335 405	<b>2 492 774</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	500	0	0	<b>500</b>
Прочие заемные средства	1 548	0	1	<b>1 549</b>
Прочие обязательства	8 942	0	0	<b>8 942</b>
Налоговое обязательство	2 386	0	0	<b>2 386</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 100 611</b>	<b>71 672</b>	<b>335 406</b>	<b>2 507 689</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>704 454</b>	<b>(71 672)</b>	<b>(319 944)</b>	<b>312 838</b>

Данные географического анализа по состоянию на 31.12.2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	315 192	0	0	<b>315 192</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	37 304	0	0	<b>37 304</b>
Средства в других банках	288 103	0	0	<b>288 103</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 263 330	0	0	<b>1 263 330</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 077	0	0	<b>5 077</b>
Основные средства	8 120	0	0	<b>8 120</b>
Нематериальные активы	3 697	0	0	<b>3 697</b>
Прочие активы	2 040	0	0	<b>2 040</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 922 863</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 922 863</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	748	0	0	<b>748</b>
Средства клиентов	1 261 123	4 925	384 362	<b>1 650 410</b>
Прочие заемные средства	370	0	45	<b>415</b>
Прочие обязательства	8 382	0	0	<b>8 382</b>
Налоговое обязательство	539	0	0	<b>539</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 271 162</b>	<b>4 925</b>	<b>384 407</b>	<b>1 660 494</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>651 701</b>	<b>(4 925)</b>	<b>(384 407)</b>	<b>262 369</b>

#### 23.4. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Монетарные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	555 990	308 875	127 894	<b>992 759</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	73 960	0	0	<b>73 960</b>
Средства в других банках	157 717	17 232	21 290	<b>196 239</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	825 631	502 736	212 306	<b>1 540 673</b>
Прочие активы	6 690	0	297	<b>6 987</b>
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>1 619 988</b>	<b>828 843</b>	<b>361 787</b>	<b>2 810 618</b>
<b>Монетарные обязательства</b>				
Средства других банков	1 538	0	0	<b>1 538</b>
Средства клиентов	1 203 247	868 345	421 182	<b>2 492 774</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	500	0	0	<b>500</b>

Прочие заемные средства	1 515	34	0	1 549
Прочие обязательства	8 942	0	0	8 942
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>1 215 742</b>	<b>868 379</b>	<b>421 182</b>	<b>2 505 303</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>404 246</b>	<b>(39 536)</b>	<b>(59 395)</b>	<b>305 315</b>
<b>Позиция по сделкам с валютой и драг. металлами (срочные и СПОТ)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>356 977</b>	<b>48 294</b>	<b>0</b>	<b>405 271</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составляла:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Монетарные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	129 012	127 568	58 612	315 192
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	37 304	0	0	37 304
Средства в других банках	238 895	462	48 746	288 103
Кредиты и дебиторская задолженность	545 439	467 605	250 286	1 263 330
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 077	0	0	5 077
Прочие активы	2 040	0	0	2 040
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>957 767</b>	<b>595 635</b>	<b>357 644</b>	<b>1 911 046</b>
<b>Монетарные обязательства</b>				
Средства других банков	748	0	0	748
Средства клиентов	643 789	616 180	390 441	1 650 410
Прочие заемные средства	370	45	0	415
Прочие обязательства	8 382	0	0	8 382
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>653 289</b>	<b>616 225</b>	<b>390 441</b>	<b>1 659 955</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>304 478</b>	<b>(20 590)</b>	<b>(32 797)</b>	<b>251 091</b>
<b>Позиция по сделкам с валютой и драг. металлами (срочные и СПОТ)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>246 310</b>	<b>9 753</b>	<b>0</b>	<b>256 063</b>

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(1 977)	(1 977)	(1 030)	(1 030)
Ослабление доллара США на 5%	1 977	1 977	1 030	1 030
Укрепление евро на 5%	(2 970)	(2 970)	(1 640)	(1 640)
Ослабление евро на 5%	2 970	2 970	1 640	1 640

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в



российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 3,4494% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 4,4356% от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 7,8850% от капитала (длинная позиция).

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

### 23.5. Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 №110-И «Об обязательных нормативах банков» и внутренними документами банка.

По состоянию на 01.01.2012 в Банке утверждены и используются в работе следующие внутренние документы по управлению ликвидностью:

- Положение «Банковские риски: оценка, мониторинг, контроль», утвержденное Советом ООО КБ «СИНКО-БАНК» 27.06.2008г.;
- Положение «Риск потери ликвидности: оценка, мониторинг, контроль», утвержденное Советом ООО КБ «СИНКО-БАНК» 05.09.2011г.

Органом, ответственным за надлежащее управление риском потери ликвидности, является Кредитный комитет Банка (уполномоченный орган). Участие других отдельных подразделений и должностных лиц Банка в обеспечении своевременного выполнения установленных процедур по поддержанию ликвидности определяется Положением по ликвидности, а также соответствующими Положениями об отделах и должностными инструкциями сотрудников. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В соответствии с Положением об Отделе отчетности и финансового анализа ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденным Председателем Правления банка 10.04.2007г., Отдел в соответствии с возложенными на него задачами выполняет, в том числе, следующие функции:

- Осуществляет ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов и лимитов открытых валютных позиций Банка.
- Проводит текущий анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России.

Результаты оценки нормативов ликвидности доводятся до сведения руководства Банка и Отдела банковских рисков.

Помимо отчетности подразделений Банка по вопросам управления ликвидностью Отделом банковских рисков ежеквартально проводится самооценка управления риском ликвидности в форме анализа ликвидности за прошедший временной период. Отчеты Отдела банковских рисков «Анализ ликвидности» представляются для ознакомления и принятия решений Председателю Правления и Совету Банка.

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

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

	2011	2010
Норматив мгновенной ликвидности	73,90	44,41
Норматив текущей ликвидности	85,17	67,56
Норматив долгосрочной ликвидности	72,65	98,01

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

Внутренним Положением «Риск потери ликвидности: оценка, мониторинг и контроль» от 05.09.2011г. в Банке утвержден «Порядок действий ООО КБ «СИНКО-БАНК» в случае возникновения кризиса ликвидности», который определяет необходимые действия и процедуры, которым Банк должен следовать в случае существенного ухудшения ликвидности. Так же в Банке утвержден и при необходимости может использоваться в работе «План действий в целях восстановления ликвидности».

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, Банк обязан соблюдать равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами в Банке. Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств. Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности установлены во внутреннем Положении по ликвидности.

В соответствии с внутренним Положением по ликвидности ответственным лицом за управление текущей платежной позицией является Председатель Правления Банка. Ежедневно Председателю Правления Банка предоставляются данные и основные документы, отражающие текущую платежную позицию Банка.

Банком в необходимом объеме производится раскрытие информации о состоянии ликвидности согласно требований Письма ЦБ РФ №139-Т. Публичное раскрытие Банком достоверной информации о состоянии ликвидности производится в форме представления отчетности неограниченному кругу лиц на сайте банка в сети Интернет. Обновление информации на сайте Банка производится своевременно и в полном объеме.

Службой внутреннего контроля Банка в соответствии с утвержденным Советом Банка Планом работы СВК проводятся проверки организации работы по мониторингу и управлению риском ликвидности, а также не реже 1 раза в квартал проводится оценка соответствия Банка одной из классификационных групп в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У, в том числе по группе показателей оценки ликвидности.

Акты проверок СВК представляются для ознакомления Председателю Правления и Совету Банка. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода после ознакомления Председателя Правления (его заместителей) и членов Правления Банка представляет Совету Банка Отчет о выполнении Плана проверок, принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Итого
Средства других банков	1 538	0	0	0	<b>1 538</b>
Средства клиентов	1 370 238	144 366	165 448	812 132	<b>2 492 184</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	500	0	0	0	<b>500</b>
Прочие заемные средства	229	0	0	0	<b>229</b>
Прочие обязательства	6 147	0	0	0	<b>6 147</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 378 652</b>	<b>144 366</b>	<b>165 448</b>	<b>812 132</b>	<b>2 500 598</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребован ия и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределе нным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	992 759	0	0	0	0	<b>992 759</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	73 960	0	0	0	0	<b>73 960</b>
Средства в других банках	126 935	69 304	0	0	0	<b>196 239</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	109 839	181 916	440 894	808 024	0	<b>1 540 673</b>
Основные средства	0	0	0	0	6 026	<b>6 026</b>
Нематериальные активы	0	0	0	0	3 883	<b>3 883</b>
Прочие активы	6 987	0	0	0	0	<b>6 987</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 310 480</b>	<b>251 220</b>	<b>440 894</b>	<b>808 024</b>	<b>9 909</b>	<b>2 820 527</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 538	0	0	0	0	<b>1 538</b>
Средства клиентов	1 370 370	144 975	166 078	811 351	0	<b>2 492 774</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	500	0	0	0	0	<b>500</b>
Прочие заемные средства	407	826	315	1	0	<b>1 549</b>
Прочие обязательства	8 942	0	0	0	0	<b>8 942</b>
Налоговое обязательство	2 386	0	0	0	0	<b>2 386</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 384 143</b>	<b>145 801</b>	<b>166 393</b>	<b>811 352</b>	<b>0</b>	<b>2 507 689</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(73 663)</b>	<b>105 419</b>	<b>274 501</b>	<b>(3 328)</b>	<b>9 909</b>	<b>312 838</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(73 663)</b>	<b>31 756</b>	<b>306 257</b>	<b>302 929</b>	<b>312 838</b>	

По состоянию на 31 декабря 2010 года

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопредел енным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	315 192	0	0	0	0	<b>315 192</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	37 304	0	0	0	0	<b>37 304</b>

Средства в других банках	116 967	171 136	0	0	0	288 103
Кредиты и дебиторская задолженность	78 106	141 907	227 507	815 810	0	1 263 330
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	5 077	0	5 077
Основные средства	0	0	0	0	8 120	8 120
Нематериальные активы	0	0	0	0	3 697	3 697
Прочие активы	2 040	0	0	0	0	2 040
<b>Итого активов</b>	<b>549 609</b>	<b>313 043</b>	<b>227 507</b>	<b>820 887</b>	<b>11 817</b>	<b>1 922 863</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	748	0	0	0	0	748
Средства клиентов	716 170	203 347	144 242	586 651	0	1 650 410
Прочие заемные средства	415	0	0	0	0	415
Прочие обязательства	8 382	0	0	0	0	8 382
Налоговое обязательство	539	0	0	0	0	539
<b>Итого обязательств</b>	<b>726 254</b>	<b>203 347</b>	<b>144 242</b>	<b>586 651</b>	<b>0</b>	<b>1 660 494</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(176 645)</b>	<b>109 696</b>	<b>83 265</b>	<b>234 236</b>	<b>11 817</b>	<b>262 369</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(176 645)</b>	<b>(66 949)</b>	<b>16 316</b>	<b>250 552</b>	<b>262 369</b>	

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов, их диверсификация по количеству, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

### 23.6. Риск процентной ставки

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

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

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

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

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых активов. Анализ подготовлен на основе

средневзвешенных процентных ставок размещенных активов по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
<b>Активы</b>								
Средства в других банках	7,01%	156 982	6,81%	17 228	5,05%	21 288	<b>6,78%</b>	<b>195 498</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе	18,25%	810 324	17,40%	397 476	17,06%	212 306	<b>17,83%</b>	<b>1 420 106</b>
- юридических лиц	18,20%	653 861	24,95%	14 865	17,41%	70 591	<b>18,26%</b>	<b>739 317</b>
- частных лиц	18,44%	156 463	17,11%	382 611	16,89%	141 715	<b>17,37%</b>	<b>680 789</b>
<b>Итого активов</b>	<b>16,43%</b>	<b>967 306</b>	<b>16,96%</b>	<b>414 704</b>	<b>15,97%</b>	<b>233 594</b>	<b>16,50%</b>	<b>1 615 604</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов, в том числе	8,66%	290 695	6,70%	627 049	5,91%	245 815	<b>7,02%</b>	<b>1 163 559</b>
- юридических лиц	6,36%	49 420	8,00%	155 495	6,00%	42 091	<b>7,33%</b>	<b>247 006</b>
- частных лиц	9,13%	241 275	6,28%	471 554	5,90%	203 724	<b>6,94%</b>	<b>916 553</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,00%	500	0,00%	0	0,00%	0	<b>1,00%</b>	<b>500</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>8,64%</b>	<b>291 195</b>	<b>6,70%</b>	<b>627 049</b>	<b>5,91%</b>	<b>245 815</b>	<b>7,02%</b>	<b>1 164 059</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7,78%</b>	<b>676 111</b>	<b>10,25%</b>	<b>(212 345)</b>	<b>10,05%</b>	<b>(12 221)</b>	<b>9,47%</b>	<b>451 545</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
<b>Активы</b>								
Средства в других банках	4,64%	238 653	0,00%	0	9,00%	48 746	<b>5,38%</b>	<b>287 399</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе	18,51%	545 268	16,51%	467 596	16,91%	410 174	<b>17,39%</b>	<b>1 423 038</b>
- юридических лиц	18,35%	421 977	16,03%	142 617	17,60%	85 195	<b>17,74%</b>	<b>649 789</b>
- частных лиц	19,05%	123 291	16,73%	324 979	16,73%	324 979	<b>17,10%</b>	<b>773 249</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,00%	5 077	0,00%	0	0,00%	0	<b>9,00%</b>	<b>5 077</b>
<b>Итого активов</b>	<b>14,25%</b>	<b>788 998</b>	<b>16,51%</b>	<b>467 596</b>	<b>16,07%</b>	<b>458 920</b>	<b>15,35%</b>	<b>1 715 514</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов, в том числе	6,55%	240 005	7,68%	515 295	6,09%	263 276	<b>7,00%</b>	<b>1 018 576</b>
- юридических лиц	1,82%	94 791	8,01%	297 360	5,07%	114 355	<b>6,19%</b>	<b>506 506</b>
- частных лиц	9,64%	145 214	7,23%	217 935	6,87%	148 921	<b>7,81%</b>	<b>512 070</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>6,55%</b>	<b>240 005</b>	<b>7,68%</b>	<b>515 295</b>	<b>6,09%</b>	<b>263 276</b>	<b>7,00%</b>	<b>1 018 576</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7,70%</b>	<b>548 993</b>	<b>8,83%</b>	<b>(47 699)</b>	<b>9,98%</b>	<b>195 644</b>	<b>8,35%</b>	<b>696 938</b>

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 9,47% (2010 год: 8,35%).

В таблице ниже представлены результаты проведения анализа чувствительности чистого процентного дохода и совокупного дохода методом GAP-анализа по состоянию на 31 декабря 2011 года. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в



наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными:

	Изменение ставок, базисные пункты	2011		2010	
		Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.
Рубли	100	3 507	3 507	2 993	2 926
Доллары США	50	49	49	(243)	(243)
Евро	50	(211)	(211)	135	135
Рубли	(100)	(3 507)	(3 507)	(2 993)	(2 926)
Доллары США	(50)	(49)	(49)	243	243
Евро	(50)	211	211	(135)	(135)

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

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

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

### 23.7. Прочий ценовой риск

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

### 23.8. Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечание 8). У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

### 23.9. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других

систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для оценки и управления операционным риском Банк использует принципы и подходы, рекомендованные Банком России и Базельским Комитетом по банковскому надзору. На основе указанных принципов в целях организации работы, контроля и регулирования операционного риска в Банке разработаны два внутренних документа:

- «Политика по управлению операционным риском», утвержденная Советом Банка 01.10.2010г. (с изменениями №1 от 29.10.2010 и №2 от 26.05.2011).
- «Методика выявления, оценки и анализа уровня операционного риска», утвержденная Советом Банка 01.10.2010г.

Внутренние документы Банка по управлению операционным риском учитывают рекомендации Банка России, во внутренних документах определены:

- основные принципы управления операционным риском;
- порядок и способы выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска;
- порядок ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, форму представления и требования к содержанию вводимой информации;
- порядок регулирования банковских рисков, связанных с аутсорсингом;
- порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения, периодичность оценки органами управления кредитной организации результатов расследований, а также оценки достигнутого уровня управления операционным риском.

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

В Банке проводится распределение полномочий и ответственности между Советом Банка, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления операционным риском. В соответствии «Политикой по управлению операционным риском» Банк осуществляет следующие мероприятия:

- стандартизацию проводимых операций;
- разработку и внедрение внутренней нормативной базы, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений;
- организацию системы распределения функциональных обязанностей и четкое распределение ответственности;
- автоматизацию и технологическую проработку проводимых операций на каждом этапе;
- установление квалификационных требований к персоналу, совершающему банковские операции;
- назначение ответственных лиц по контролю за операционными рисками в структурных подразделениях, подверженных операционным рискам.

О срочных случаях операционного риска ответственное лицо в каждом подразделении Банка ставит в известность своего руководителя, сотрудника Отдела банковских рисков и (или) СВК в зависимости от характера произошедшего операционного сбоя. Об остальных случаях ответственное лицо информирует сотрудника Отдела банковских рисков путем предоставления ему оценочной таблицы. Периодичность предоставления оценочных таблиц — ежемесячно. Отчетность по операционному риску предоставляется в Отдел банковских рисков.

По расчетным данным, представленным Отделом банковских рисков, расчетный уровень количественной оценки операционного риска по состоянию на 01.01.2012 оценивается, как «несущественный».

В соответствии с внутренним документом «Методика выявления, оценки и анализа уровня операционного риска» от 01.10.2010 для определения качественной оценки уровня операционного риска в Банке так же используется метод экспертных оценок. Экспертные оценки отдельных типов событий операционного риска их источник/причины Отделом банковских рисков по состоянию на 01.01.2012 производились для оценки качества и достаточности применяемых инструментов и процедур контроля для ограничения уровня риска и снижения вероятности возникновения неблагоприятных событий на анализируемых объектах риска. В зависимости от величины операционного риска за отчетный период Отделом банковских рисков даются рекомендации подразделениям Банка для минимизации операционного риска. Рекомендации Отдела банковских рисков по управлению операционным риском внутренними подразделениями Банка выполняются в полном объеме.

Отчеты и оценочные таблицы аккумулируются Отделом банковских рисков в отдельную аналитическую базу. В отчеты и оценочные таблицы включаются сведения о размере убытков от операционных рисков в том случае, если они могут быть выражены в денежных единицах. Не реже одного раза в квартал Отдел банковских рисков отчитывается об уровне операционного риска перед Председателем Правления и Советом Банка, для чего Отделом банковских рисков составляются «Профессиональные суждения об уровне операционного риска» за проверяемый период.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Службой внутреннего контроля Банка на периодической основе проводятся проверки организации работы по мониторингу и управлению операционным риском.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода после ознакомления Председателя Правления (его заместителей) и членов Правления Банка представляет Совету Банка Отчет о выполнении Плана проверок, принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

За отчетный период события операционного риска не привели к финансовым потерям Банка.

#### *23.10. Правовой риск и риск потери деловой репутации*

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т и на основе утвержденных внутренних документов Банка.

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

В целях контроля и регулирования правового риска в ООО КБ «СИНКО-БАНК» разработано и утверждено Советом Банка 01.10.2010г. Положение «Правовой риск: оценка, мониторинг, контроль», в котором определена система требований к организации работы Банка по управлению правовым риском и осуществлению контроля его состояния в процессе текущей деятельности Банка. Согласно внутреннему Положению по правовому риску целью управления правовым риском в Банке является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для целей оценки уровня правового риска в Банке введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

В соответствии с внутренним Положением по правовому риску контроль за уровнем правового риска является обязательным и осуществляется всеми структурными подразделениями Банка в рамках возложенных на подразделения задач и функций. В целях контроля и минимизации правового риска на специалиста Отдела банковских рисков возлагаются следующие функции:

- Мониторинг состояния и размера правового риска;
- Контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- Предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- Контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.
- Разработка набора показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска.

Отчеты подразделений по правовому риску в Отдел банковских рисков представляются своевременно. На основании полученных отчетов Отдел банковских рисков ежеквартально, нарастающим итогом, формирует аналитические отчеты по правовому риску. Составленные аналитические отчеты Отделом банковских рисков представляются для ознакомления Председателю Правления и Совету Банка в составе «Профессиональных суждений о динамике показателей уровня правового и репутационного риска», которые представляются руководству Банка не реже 1 раза в полугодие.

Управление риском потери деловой репутации (репутационного риска) проводится в Банке на основании Письма Банка России №92-Т от 30.06.2005г. и внутреннего Положения «Репутационный риск: оценка, мониторинг и контроль», утвержденного Советом Банка 01.10.2010г. (далее - Положение), в котором определена система требований к организации работы Банка по управлению репутационным риском и осуществлению контроля его состояния в процессе текущей деятельности Банка. Данное Положение регламентирует направления деятельности Банка по недопущению формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности Банка.

В соответствии с внутренними документами Банка выявление и мониторинг уровня репутационного риска осуществляется сотрудниками всех структурных подразделений Банка на постоянной основе в рамках задач и функций, возложенных на них Положениями о подразделениях и должностными инструкциями сотрудников.

В целях контроля и минимизации риска потери деловой репутации на Отдел банковских рисков возложены следующие функции:

- Анализ причин возникновения репутационного риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности и финансовое состояние Банка,
- Контроль за поддержанием уровня принятого Банком репутационного риска в пределах установленных лимитов;
- Оценка уровня репутационного риска;
- Доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- Разработка мер по минимизации репутационного риска;
- Регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления репутационным риском.

За отчетный 2011г. Отделом банковских рисков были подготовлены и представлены Председателю Правления и Совету Банка «Профессиональные суждения о динамике показателей уровня правового и репутационного риска».

Службой внутреннего контроля Банка на периодической основе проводятся проверки организации работы по мониторингу и управлению правовым риском и риском потери деловой репутации.

Практика оценки и контроля правового и репутационного риска, а также меры, принимаемые для смягчения уровня правового и репутационного риска, отвечают требованиям Письма Центрального Банка Российской Федерации от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и внутренних нормативных документов Банка. Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков и об уровне репутационного риска, своевременно доводится до сведения руководства Банка.

## 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 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	319 056	276 315
За вычетом нематериальных активов	(315)	(342)
Прочее	(5 201)	(4 704)
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>313 540</b>	<b>271 269</b>

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	2011	2010
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	156 000	156 000
Нераспределенная прибыль	156 838	106 346
За вычетом нематериальных активов	(3 883)	(3 697)
<b>Итого источников капитала 1-го уровня</b>	<b>308 955</b>	<b>258 649</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	23
<b>Итого составляющих капитала 2-го уровня</b>	<b>0</b>	<b>23</b>
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>0</b>	<b>23</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>308 955</b>	<b>258 672</b>
<b>Активы, взвешенные по уровню риска</b>		
Кредитный риск	1 827 152	1 612 173
Рыночный риск	24 897	8 099
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>1 852 049</b>	<b>1 620 273</b>
<b>Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)</b>	<b>16,7%</b>	<b>16,0%</b>



Коэффициент достаточности капитала (капитал к активам, взвешенным с учетом риска)

16,7%

16,0%

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 25. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

**Незавершенные судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не признало соответствующие обязательства по данным разбирательствам в финансовой отчетности как оценочные обязательства.

По состоянию на 01 января 2012 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.



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

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.

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

	2011	2010
Менее 1 года		30 114
От 1 до 5 лет	279 376	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>279 376</b>	<b>30 114</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	249 994	156 902
Гарантии выданные	155 013	99 161
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>405 007</b>	<b>256 063</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подтверждается рыночными котировками.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Бюллетень банковской статистики», размещаемое на сайте.

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

	2011	2010
Средства в других банках	6,08% - 7,97%	3,05% - 6,58%
Кредиты юридических лиц	0,29% - 72,37%	6,70% - 24,34%
Кредиты физических лиц	9,07% - 30,56%	16,29% - 33,34%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года приведена в Примечаниях 7 и 8.

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

	2011	2010
Срочные средства клиентов - юридических лиц	4,91% - 11%	4% - 10%
Срочные средства клиентов - физических лиц	3% - 16%	1% - 18%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1% - 1%	-

Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 13.

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

	Сумма	Всего Доля в статье отчета о финансовом положении и ОПУ	Ключевой управленчес кий персонал Банка	члены Совета директо ров	Прочие связанные лица
Средства клиентов, в том числе	224 475	9%	18 597	43 871	161 783
Текущие/расчётные счета	3 436	менее 1%	1 398	1 814	0
Срочные депозиты	221 039	19%	17 199	42 057	161 783
Прочие обязательства	1 504	17%	1 504	0	0
Процентные доходы	14	менее 1%	14	0	0
Процентные расходы	(14 860)	20%	(1 893)	(3 244)	(9 723)
Комиссионные доходы	498	2%	71	34	393
Прочие расходы	13 818	менее 1%	3 261	10 557	0
Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу	13 818	-	9 917	3 901	0

26 апреля 2012 года Общее годовое собрание участников утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2011год.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Утвержден Общим собранием участников Банка

«01» июня 2012г.