

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка «ЕДИНСТВЕННЫЙ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – Банк).

| Общие сведения   |  |
|--|--|
| Наименование кредитной организации                                       | Коммерческий банк «ЕДИНСТВЕННЫЙ» (Общество с ограниченной ответственностью)<br>КБ «ЕДИНСТВЕННЫЙ» (ООО)   |
| Организационно-правовая форма  | Общество с ограниченной ответственностью   |
| Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер                   | № 3187 от 26.12.1994г.   |
| Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер | № 1027700117279 от 09.08.2002г.  |
| Лицензии на осуществление банковской деятельности                        | Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 14.12.2000г. № 3187;  |
|  | Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 14.12.2000г. № 3187   |
| Участие в Системе страхования вкладов                                    | Включен в реестр банков – участников ССВ. Свидетельство от 03.03.2005 № 722  |
| Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг                  | нет  |
| Прочие лицензии  | нет  |
| Территориальное присутствие  |  |
| Головной офис расположен по адресу                                       | 119992, г. Москва, Лужнецкая набережная, дом 8, строение 1   |
| Дополнительные сведения  |  |
| Сайт   | www.edbank.ru.   |
| Членство в различных союзах и объединениях                               | Ассоциация региональных Банков России  |
| Членство в SWIFT   | нет  |
| Участие в платежных системах   | CONTACT, «Золотая корона»<br>Банк осуществляет эмиссию и эквайринг банковских карт в системе расчетов MasterCard Int., эквайринг банковских карт в системе расчетов American Express |
| Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках                      | нет  |
| Дочерние и зависимые компании  | нет  |

Коммерческий банк «ЕДИНСТВЕННЫЙ» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «ЕДИНСТВЕННЫЙ» (ООО), далее по тексту – Банк, создан в соответствии с законодательством Российской Федерации по решению общего собрания учредителей на основании Протокола № 1 от 03.08.1993г. и зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 26.12.1994г. (регистрационный номер 3187).

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации. Действующая редакция Устава и Учредительного договора утверждена

Общим собранием участников 11.05.2006г. (Протокол № 3) и согласована с Московским ГТУ Банка России 26.07.2006г.

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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Структурные подразделения вне помещения Головного офиса Банка отсутствуют.

В течение проверяемого периода уставный фонд Банка был увеличен на 60 000 тыс. руб. Величина Уставного фонда Банка по состоянию на 01.01.2012г. составляет 220 950 тыс. руб., что составляет 100% от размера Уставного капитала Банка, указанного в новой редакции Устава (утв. Общим собранием, Протокол № 2 от 11.07.2011 г.), согласованной с МГТУ Банка России 12.08.2011г.

По состоянию на 01.01.2012г. участниками Банка являются:

| № п/п        | Владелец                 | Доля в уставном капитале, тыс. руб. | Доля в уставном капитале, % |
|--------------|--------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
|              | ООО «Алгери»             | 42 996                              | 19,5                        |
|              | ООО «Дамотек»            | 42 996                              | 19,5                        |
|              | ООО «ВИС-МАШ и КОМПАНИЯ» | 42 996                              | 19,5                        |
|              | ООО «Луидор 2000»        | 42 996                              | 19,5                        |
|              | ООО «НОВАРКОМ»           | 42 996                              | 19,5                        |
|              | Мясников Виктор Глебович | 5 970                               | 2,5                         |
| <b>Итого</b> |                          | <b>220 950</b>                      | <b>100,00</b>               |

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), (адрес страницы <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=450035159>).

Деятельность Банка организована по двум основным бизнес-сегментам:

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

Особенностью 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

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учёт и составляют бухгалтерскую отчётность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчётность подготовлена на основе бухгалтерской отчётности с учётом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения её в соответствии с МСФО. Принципы учётной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчётности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчётности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учёт в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к созданию резервов по кредитам и прочим активам, оценке активов и пассивов по справедливой стоимости, амортизации и инфлированию основных средств, инфлированию уставного капитала.

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 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рубля 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 учётной 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;
  - б) 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» 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 являющимся кредитной



организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

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 счет 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 отчете о совокупных доходах.

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные 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 прибылях или убытках 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 задолженность;

#### 4.11. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы 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 инструмента 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 долевого 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, имеющихся 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, имеющихся 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 международными стандартом финансовой отчетности;

либо

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

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные 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 консолидированном 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 консолидированном балансе как актив на дату покупки.

Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется.

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

#### 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 (б) 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 прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения 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:

| Объекты ОС                        | Годовая норма амортизации, % |
|-----------------------------------|------------------------------|
| Объекты недвижимого имущества     | 2                            |
| Автомобили                        | 30                           |
| Компьютерная и оргтехника         | 50                           |
| Прочее оборудование               | 15                           |
| Улучшения арендованного имущества | 100                          |
| Объекты НМА                       | 10                           |

#### 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках.

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 прибылях и убытках. 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 заёмных 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 заёмных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заёмные 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 привлечённых заёмных 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 заёмных 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 заёмных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заёмных 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. СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников Банка удовлетворяют критериям долевого инструмента. В отчете о финансовом положении Банк отражает эти доли в составе капитала по балансовой стоимости на момент классификации их в качестве долевого инструмента.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе, в связи с этим доли отражены по исторической стоимости на момент оплаты их денежными средствами. В отношении долей, оплаченных до 1 января 2003 года, стоимость инструмента в соответствии с МСФО IAS 29 скорректирована на эффект инфляции.

Перечисленные в качестве вноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие заемные средства».

Доли участия участников, заявивших о выходе из состава участников, переклассифицируются в финансовое обязательство с момента, когда Банку станут известны соответствующие сведения.

#### 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 консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных 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 отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/ [возмещение] по налогу на прибыль в отчёте 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 консолидированного 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 отчётностью. 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 отчётную 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 отчёте 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 расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт 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, имеющихся 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 рубля за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рубля 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 валютообменные 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 прибылях и убытках 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 консолидированной финансовой отчётности, 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
  - 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

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.

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 незначительными.

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

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 долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не 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 долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияло на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения 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 учетной 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 долевых инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняют порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;
- поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 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 учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк 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. Банк досрочно применил данный стандарт в предыдущем отчетном периоде.

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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

|   | 2011           | 2010           |
|---|----------------|----------------|
| Наличные средства   | 13 714         | 17 181         |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)              | 143 667        | 226 876        |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках | 59 039         | 41 389         |
| - Российской Федерации  | 59 039         | 41 389         |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                             | <b>216 420</b> | <b>285 446</b> |

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

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

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

|   | 2011          | 2010          |
|---|---------------|---------------|
| по средствам в рублях                                       | 24 917        | 13 784        |
| по средствам в иностранной валюте                           | 12 615        | 8 001         |
| <b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b> | <b>37 532</b> | <b>21 785</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 Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

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

## 7. Средства в других банках

|                              | 2011       | 2010     |
|------------------------------|------------|----------|
| Дебиторская задолженность    | 421        | 0        |
| <b>Итого кредитов банкам</b> | <b>421</b> | <b>0</b> |

Дебиторская задолженность в других Банках представляет собой незавершенные расчеты с российскими банками по операциям с пластиковыми картами.

В течение текущего равно как и предыдущего отчетного периода Банк не размещал средства в других банках по ставкам ниже рыночных.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

|  | 2011             | 2010           |
|--|------------------|----------------|
| Текущие корпоративные кредиты российским компаниям                                   | 1 103 058        | 893 912        |
| Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели                             | 64 945           | 72 094         |
| Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям                         | 39 998           | 0              |
| Текущая дебиторская задолженность  | 61               | 84             |
| За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности      | (11 907)         | (4 221)        |
| Просроченные кредиты российским компаниям  | 37 402           | 15 789         |
| Просроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям                             | 2 184            | 2 151          |
| Просроченные кредиты физическим лицам  | 5 886            | 4 418          |
| Просроченная дебиторская задолженности   | 522              | 1 591          |
| За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности | (21 422)         | (23 948)       |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                                    | <b>1 220 727</b> | <b>961 870</b> |

Просроченная дебиторская задолженность представляет собой просроченные проценты по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам.

Анализ просроченных кредитов и дебиторской задолженности:

|   | Кредиты и дебиторская задолженность, просроченные на срок |                  |                   |               |
|---|---|------------------|-------------------|---------------|
|   | не более 30 дней  | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше года    |
| Кредиты государственным и муниципальным органам | 0   | 0                | 0                 | 0             |
| Кредиты российским компаниям                    | 27 375  | 0                | 3                 | 10 024        |
| Кредиты физическим лицам - предпринимателям     | 0   | 0                | 0                 | 2 184         |
| Кредиты физическим лицам                        | 0   | 0                | 0                 | 5 886         |
| Дебиторская задолженность                       | 0   | 522              | 0                 | 0             |
| <b>Итого просроченная задолженность</b>         | <b>27 375</b>   | <b>522</b>       | <b>3</b>          | <b>18 094</b> |
| <b>Доля в просроченной задолженности</b>        | <b>60%</b>  | <b>1%</b>        | <b>менее 1%</b>   | <b>39%</b>    |

В отчётном периоде в отчёте о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 1 660 тысяч рублей связанный с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных, в том числе: (в 2010 году - 10 986 тысячи рублей, из них 3 151 тысяч рублей по кредитам, предоставленным юридическим лицам и 7 835 тысяч рублей по кредитам, предоставленным физическим лицам).

Ниже представлен анализ текущих кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату:

|  | Не<br>обесценив-<br>шиеся | Частично<br>обесценившиеся | Итого            |
|--|---------------------------|----------------------------|------------------|
| Текущие корпоративные кредиты российским компаниям                             | 230 162                   | 872 896                    | 1 103 058        |
| Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели                       | 17 152                    | 47 793                     | 64 945           |
| Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям                   | 0                         | 39 998                     | 39 998           |
| Текущая дебиторская задолженность  | 0                         | 61                         | 61               |
| <b>Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)</b> | <b>247 314</b>            | <b>960 748</b>             | <b>1 208 062</b> |

На предыдущую отчетную дату:

|  | Не<br>обесценив-<br>шиеся | Частично<br>обесценившиеся | Итого          |
|--|---------------------------|----------------------------|----------------|
| Текущие корпоративные кредиты российским компаниям                             | 645 991                   | 247 921                    | 893 912        |
| Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели                       | 61 859                    | 10 235                     | 72 094         |
| Текущая дебиторская задолженность  | 0                         | 84                         | 84             |
| <b>Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)</b> | <b>707 850</b>            | <b>258 240</b>             | <b>966 090</b> |

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

|   | 2011          |  |   | 2010          |  |   |
|---|---------------|--|---|---------------|--|---|
|   | Всего         | Текущие<br>кредиты и<br>дебиторска<br>я<br>задолженно<br>сть | Просрочен<br>ные<br>кредиты и<br>дебиторска<br>я<br>задолженно<br>сть | Всего         | Текущие<br>кредиты и<br>дебиторска<br>я<br>задолженно<br>сть | Просрочен<br>ные<br>кредиты и<br>дебиторска<br>я<br>задолженно<br>сть |
| <b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.</b> | <b>28 169</b> | <b>4 221</b>   | <b>23 948</b>   | <b>36 859</b> | <b>1 095</b>   | <b>35 764</b>   |
| Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года                           | 85 358        | 60 403   | 24 955  | 11 320        | 7 804  | 3 516   |
| (Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)                      | (76 564)      | (52 717)   | (23 847)  | (20 010)      | (4 678)  | (15 332)  |
| Кредиты и дебиторская задолженности, списанные в течение года как безнадежные   | (3 634)       | 0  | (3 634)   | 0             | 0  | 0   |
| <b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года</b>                   | <b>33 329</b> | <b>11 907</b>  | <b>21 422</b>   | <b>28 169</b> | <b>4 221</b>   | <b>23 948</b>   |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:



|   | 2011             |              | 2010           |             |
|---|------------------|--------------|----------------|-------------|
|   | сумма            | %            | сумма          | %           |
| Предприятия торговли                              | 898 969          | 72%          | 752 127        | 76%         |
| Лизинговые компании                               | 461              | мене<br>е 1% | 0              | 0%          |
| Строительные компании                             | 122 394          | 10%          | 98 985         | 10%         |
| Частные лица                                      | 64 945           | 5%           | 78 663         | 8%          |
| Прочие  | 167 287          | 13%          | 60 264         | 6%          |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>1 254 056</b> | <b>100%</b>  | <b>990 039</b> | <b>100%</b> |

Данные про концентрацию кредитного риска раскрыты в Примечании 25.

На отчетную дату на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 220 727 тысяч рублей (2010 год: 961 870 тысяч рублей).

Информация об обеспеченности кредитного портфеля представлена в таблице:

|  | Необеспеченные | Обеспеченные     |
|--|----------------|------------------|
| Текущие корпоративные кредиты российским компаниям                     | 5 302          | 1 097 756        |
| Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели               | 2 110          | 62 835           |
| Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям           | 39 998         | 0                |
| Текущая дебиторская задолженность                                      | 61             | 0                |
| Просроченная задолженность   | 522            | 45 472           |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)</b> | <b>47 993</b>  | <b>1 206 063</b> |

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

|  | Необеспеченные | Обеспеченные   |
|--|----------------|----------------|
| Текущие корпоративные кредиты российским компаниям                     | 0              | 893 912        |
| Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели               | 23 269         | 48 825         |
| Текущая дебиторская задолженность                                      | 84             | 0              |
| Просроченная задолженность   | 1 591          | 22 358         |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)</b> | <b>24 944</b>  | <b>965 095</b> |

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

| Вид обеспечения           | Корпоративные<br>клиенты<br>и индивидуальные<br>предприниматели |                                | Частные лица |                                |
|---------------------------|---|--------------------------------|--------------|--------------------------------|
|                           | тыс. руб.   | % от<br>размещенных<br>средств | тыс. руб.    | % от<br>размещенных<br>средств |
| Недвижимость жилая        | 0   | 0%                             | 45 734       | 70%                            |
| Товары в обороте          | 1 661 032   | 145%                           | 0            | 0%                             |
| Собственный вексель Банка | 5 000   | менее 1%                       | 0            | 0%                             |
| Прочее имущество          | 178 540   | 16%                            | 33 960       | 52%                            |
| Прочие виды обеспечения   | 1 055 265   | 92%                            | 11 944       | 18%                            |

|  |                  |             |               |             |
|--|------------------|-------------|---------------|-------------|
| <b>Всего обеспечение</b>   | <b>2 899 837</b> | <b>254%</b> | <b>91 638</b> | <b>146%</b> |
| В том числе  |                  |             |               |             |
| - котируемые ценные бумаги по сделкам «обратное репо»              | 0                | 0%          |               |             |
| - обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности | 323 389          | 807%        | 10 280        | 173%        |

На предыдущую отчетную дату:

| Вид обеспечения  | Корпоративные клиенты |                          | Частные лица  |                          |
|--|-----------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|
|  | тыс. руб.             | % от размещенных средств | тыс. руб.     | % от размещенных средств |
| Недвижимость жилая   | 0                     | 0,00                     | 3 700         | 4,70                     |
| Товары в обороте   | 1 209 093             | 132,67                   | 0             | 0,00                     |
| Собственный вексель Банка  | 5 535                 | 0,61                     | 9 000         | 11,44                    |
| Прочее имущество   | 193 162               | 21,19                    | 25 680        | 32,65                    |
| Прочие виды обеспечения  | 669 280               | 73,44                    | 31 136        | 39,58                    |
| <b>Всего обеспечение</b>   | <b>2 077 070</b>      | <b>227,90</b>            | <b>69 516</b> | <b>88,37</b>             |
| В том числе  |                       |                          |               |                          |
| - обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности | 203 111               | 11,69                    | 10 280        | 1,56                     |

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

## 9. Основные средства и Нематериальные активы

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

|   | Имущество в запасе | Автомобили   | Компьютерное оборудование и оргтехника | Прочее оборудование | Итого ОС     | Нематериальные активы |
|---|--------------------|--------------|--|---------------------|--------------|-----------------------|
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b> | <b>72</b>          | <b>665</b>   | <b>385</b>                             | <b>192</b>          | <b>1 314</b> | <b>77</b>             |
| <b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>                              | <b>72</b>          | <b>2 085</b> | <b>1 630</b>                           | <b>483</b>          | <b>4 270</b> | <b>844</b>            |
| Остаток на начало года  | 72                 | 2 085        | 1 630                                  | 483                 | 4 270        | 844                   |
| Поступления   | 30                 | 1 487        | 70                                     | 0                   | 1 587        | 0                     |
| <b>Остаток на конец года</b>  | <b>102</b>         | <b>3 572</b> | <b>1 700</b>                           | <b>483</b>          | <b>5 857</b> | <b>844</b>            |
| <b>Накопленная амортизация и обесценение</b>                              | <b>0</b>           | <b>1 420</b> | <b>1 245</b>                           | <b>291</b>          | <b>2 956</b> | <b>767</b>            |
| Остаток на начало года  | 0                  | 1 420        | 1 245                                  | 291                 | 2 956        | 767                   |
| Амортизационные отчисления  | 0                  | 98           | 11                                     | 23                  | 132          | 64                    |
| <b>Остаток на конец года</b>  | <b>0</b>           | <b>1 518</b> | <b>1 256</b>                           | <b>314</b>          | <b>3 088</b> | <b>831</b>            |
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного</b>                  | <b>102</b>         | <b>2 054</b> | <b>444</b>                             | <b>169</b>          | <b>2 769</b> | <b>13</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     | Нематериальные активы |
|---|--------------------|--------------|--|---------------------|--------------|-----------------------|
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b> | <b>42</b>          | <b>124</b>   | <b>75</b>                              | <b>29</b>           | <b>270</b>   | <b>161</b>            |
| Первоначальная стоимость (или оценка)                                     | 42                 | 1 303        | 1 190                                  | 257                 | 2 792        | 844                   |
| Остаток на начало года  | 42                 | 1 303        | 1 190                                  | 257                 | 2 792        | 844                   |
| Поступления   | 30                 | 782          | 440                                    | 226                 | 1 478        | 0                     |
| <b>Остаток на конец года</b>  | <b>72</b>          | <b>2 085</b> | <b>1 630</b>                           | <b>483</b>          | <b>4 270</b> | <b>844</b>            |
| <b>Накопленная амортизация и обесценение</b>                              | <b>0</b>           | <b>1 179</b> | <b>1 115</b>                           | <b>228</b>          | <b>2 522</b> | <b>683</b>            |
| Остаток на начало года  | 0                  | 1 179        | 1 115                                  | 228                 | 2 522        | 683                   |
| Амортизационные отчисления  | 0                  | 241          | 130                                    | 63                  | 434          | 84                    |
| <b>Остаток на конец года</b>  | <b>0</b>           | <b>1 420</b> | <b>1 245</b>                           | <b>291</b>          | <b>2 956</b> | <b>767</b>            |
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного</b>                  | <b>72</b>          | <b>665</b>   | <b>385</b>                             | <b>192</b>          | <b>1 314</b> | <b>77</b>             |

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

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

Банк не передавал основные средства в залог третьим лицам в качестве обеспечения по заемным средствам.

## 10. Прочие активы

|   | 2011       | 2010       |
|---|------------|------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 551        | 442        |
| Предоплата по налогам                         | 41         | 50         |
| Прочие  | 187        | 333        |
| За вычетом резерва под обесценение            | (475)      | 0          |
| <b>Итого прочих активов</b>                   | <b>304</b> | <b>825</b> |

Статья «прочие» представляет собой расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (авансы за пользование программными продуктами, по договорам страхования и т.п.).

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>0</b>   | <b>0</b> |
| Резерв под обесценение прочих активов в течение года                                       | 475        | 0        |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>                  | <b>475</b> | <b>0</b> |

Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

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

## 11. Средства клиентов

|   | 2011             | 2010           |
|---|------------------|----------------|
| <b>Организации, находящиеся в государственной собственности.</b>                        |                  |                |
| <b>Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>                        | <b>43 850</b>    | <b>22</b>      |
| Текущие/расчётные счета   | 43 850           | 22             |
| <b>Прочие юридические лица</b>  | <b>681 763</b>   | <b>627 877</b> |
| Текущие/расчётные счета   | 333 209          | 329 065        |
| Срочные депозиты  | 348 554          | 298 812        |
| <b>Физические лица</b>  | <b>455 744</b>   | <b>347 904</b> |
| Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность | 1 268            | 984            |
| Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц                              | 85 851           | 20 806         |
| Срочные вклады  | 368 625          | 326 114        |
| <b>Специальные счета</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>       |
| <b>Неисполненные обязательства перед клиентами по привлеченным средствам</b>            | <b>0</b>         | <b>0</b>       |
| <b>Итого средств клиентов</b>   | <b>1 181 357</b> | <b>975 803</b> |

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не привлекал средства клиентов по нерыночным ставкам.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|  | 2011             |             | 2010           |             |
|--|------------------|-------------|----------------|-------------|
|  | сумма            | %           | сумма          | %           |
| Государственные органы                     | 0                | 0%          | 0              | 0%          |
| Органы субъектов РФ и муниципальные органы | 43 850           | 4%          | 0              | 0%          |
| Предприятия торговли                       | 162 806          | 14%         | 64 128         | 7%          |
| Транспортные предприятия                   | 3 072            | менее 1%    | 8 525          | менее 1%    |
| Строительные компании                      | 75 332           | 6%          | 95 483         | 10%         |
| Частные лица                               | 455 744          | 39%         | 326 115        | 33%         |
| Прочие                                     | 440 553          | 37%         | 481 552        | 49%         |
| <b>Итого средств клиентов</b>              | <b>1 181 357</b> | <b>100%</b> | <b>975 803</b> | <b>100%</b> |

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 181 357 тысячи рублей (2010 год: 975 803 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

## 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

|   | 2011          | 2010          |
|---|---------------|---------------|
| Векселя                                       | 30 861        | 50 120        |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>30 861</b> | <b>50 120</b> |

В течение отчётного периода, равно как и в предыдущем, Банк не привлекал денежные средства путем выпуска собственных долговых обязательств по нерыночным ставкам.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 30 861 тысячу рублей (2010 год: 50 120 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года держатели векселей Банка не являются связанными с ним лицами.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

### 13. Прочие заемные средства

|                                     | 2011         | 2010     |
|-------------------------------------|--------------|----------|
| Прочие финансовые обязательства     | 1 244        | 0        |
| <b>Итого прочих заемных средств</b> | <b>1 244</b> | <b>0</b> |

По статье прочие финансовые обязательства отражена амортизированная стоимость комиссий по выданным гарантиям.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 1 244 тысячи рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей).

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

### 14. Прочие обязательства

|  | 2011         | 2010       |
|--|--------------|------------|
| Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)                         | 159          | 27         |
| Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей | 792          | 0          |
| Прочее   | 534          | 464        |
| <b>Итого прочих обязательств</b>   | <b>1 485</b> | <b>491</b> |

Показатель «прочее» представляет собой обязательства Банка по хозяйственным договорам.

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

### 15. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

|   | 2011                                     | 2010                                     |
|---|--|--|
|   | Обязательства<br>кредитного<br>характера | Обязательства<br>кредитного<br>характера |
| Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному. | 0  | 1 234                                    |
| Формирование резерва  | 30 702                                   | 16 009                                   |
| Восстановление неиспользованных резервов                            | (30 702)                                 | (17 243)                                 |
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</b>            | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                 |



## 16. Уставный капитал

В течение проверяемого периода уставный фонд Банка был увеличен на 60 000 тыс. руб., в результате чего величина уставного фонда Банка по российским стандартам бухгалтерского учета по состоянию на 01.01.2012г. составляет 220 950 тыс. руб.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате:

- денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции;
- неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Подробнее информация представлена в таблице:

| Показатель                                    | 2011           | 2010           |
|---|----------------|----------------|
| Уставный капитал (номинальная стоимость)      | 220 950        | 160 950        |
| Инфляционная корректировка                    | 38 598         | 38 598         |
| <b>Уставный капитал с учетом инфлирования</b> | <b>259 548</b> | <b>199 548</b> |

В целях инфлирования применялись следующие коэффициенты:

| Месяц, год     | Номинальная стоимость доли в уставном капитале | Коэффициент инфлирования |
|----------------|--|--------------------------|
| Ноябрь, 1994   | 120  | 15,029                   |
| Декабрь, 1996  | 40   | 4,595                    |
| Ноябрь, 1997   | 560  | 4,182                    |
| Декабрь, 1997  | 718  | 4,140                    |
| Февраль, 1998  | 1 120  | 4,043                    |
| Март, 1998     | 57   | 4,019                    |
| Апрель, 1998   | 1 225  | 4,003                    |
| Август, 1998   | 1 760  | 3,829                    |
| Октябрь, 1998  | 1 000  | 2,647                    |
| Август, 2001   | 75 000   | 1,206                    |
| Сентябрь, 2002 | 79 350   | 1,043                    |

## 17. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

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

По состоянию за 31 декабря 2011 г. Банк нераспределенная прибыль, сформированная в соответствии с МСФО составила 3 057 тысячи рублей (2010 г.: нераспределенная прибыль 42 658 тысяч рублей).

Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 36 990 тысяч рублей (2010 г.: 86 450 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получен финансовый результат:

- в соответствии с российскими правилами учета – прибыль на сумму 10 540 тысяч рублей (2010 год - прибыль 7 061 тысяча рублей);

- в соответствии с МСФО – прибыль на сумму 20 399 тысяч рублей (2010 год: прибыль на сумму 2 721 тысяча рублей).

В основном, расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности:

- резерва под обесценение в большем объеме, чем в отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- расходов, связанных с размещением активов по ставкам ниже рыночных;
- кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости.

## 18. Процентные доходы и расходы

|  | 2011            | 2010            |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                 |                 |
| Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам  | 130 290         | 102 116         |
| Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам   | 13 534          | 9 843           |
| Средства в других банках   | 1 657           | 2 228           |
| Корреспондентские счета в других банках  | 129             | 154             |
| <b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>         | <b>145 610</b>  | <b>114 341</b>  |
| <b>Итого процентных доходов</b>  | <b>145 610</b>  | <b>114 341</b>  |
| <b>Процентные расходы</b>  |                 |                 |
| Срочные депозиты юридических лиц   | (29 991)        | (24 893)        |
| Срочные вклады физических лиц  | (23 667)        | (26 327)        |
| Текущие (расчетные) счета  | (4 207)         | (3 837)         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя  | (1 662)         | (2 218)         |
| <b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>(59 527)</b> | <b>(57 275)</b> |
| <b>Итого процентных расходов</b>   | <b>(59 527)</b> | <b>(57 275)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>   | <b>86 083</b>   | <b>57 066</b>   |

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

## 19. Комиссионные доходы и расходы

|  | 2011           | 2010           |
|--|----------------|----------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                       |                |                |
| Комиссия по расчётным операциям                  | 5 622          | 4 111          |
| Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам | 5 080          | 1 845          |
| Комиссия по кассовым операциям                   | 2 378          | 2 181          |
| Прочее   | 0              | 744            |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                | <b>13 080</b>  | <b>8 881</b>   |
| <b>Комиссионные расходы</b>                      |                |                |
| Комиссия по расчётным операциям                  | (1 680)        | (1 264)        |
| Прочее   | (179)          | 0              |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>               | <b>(1 859)</b> | <b>(1 264)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>        | <b>11 221</b>  | <b>7 617</b>   |

## 20. Прочие операционные доходы

|   | 2011      | 2010     |
|---|-----------|----------|
| Прочее                                  | 16        | 1        |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b> | <b>16</b> | <b>1</b> |

Прочие операционные доходы, отраженные в отчетности за 2011 год, представляют собой не востребованные остатки по закрытым счетам клиентов и суммы полученного страхового возмещения..

## 21. Административные и прочие операционные расходы

|  | 2011            | 2010            |
|--|-----------------|-----------------|
| Затраты на персонал                              | (46 960)        | (38 215)        |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (9 138)         | (7 996)         |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | (5 838)         | (5 671)         |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль  | (2 569)         | (2 570)         |
| Расходы по страхованию                           | (1 530)         | (1 457)         |
| Административные расходы                         | (1 216)         | (1 398)         |
| Прочие   | (167)           | (336)           |
| Амортизация основных средств                     | (132)           | (434)           |
| Реклама и маркетинг                              | (37)            | (84)            |
| <b>Итого операционных расходов</b>               | <b>(67 587)</b> | <b>(58 161)</b> |

Строка «прочие» включает в себя, в основном, уплаченные членские взносы.

## 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    | 634        | 286          |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 0          | 2 411        |
| <b>Итого налог на прибыль к уплате</b>        | <b>634</b> | <b>2 697</b> |

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

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

|  | 2011           | 2010           |
|--|----------------|----------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                      | <b>22 062</b>  | <b>7 285</b>   |
| Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)  | (1 457)        | (2 481)        |
| Налоговый эффект от временных разниц                   | (2 411)        | (2 411)        |
| Налоговый эффект от постоянных разниц                  | (696)          | (696)          |
| <b>Расходы по налогу на прибыль</b>                    | <b>(1 663)</b> | <b>(4 564)</b> |
| Текущая часть расходов по налогу на прибыль            | (4 074)        | (2 153)        |
| Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль | 2 411          | (2 411)        |
| <b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>            | <b>7,54%</b>   | <b>62,65%</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 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 г.: 15%).

|  | 2011            | Измене-ние      | 2010          |
|--|-----------------|-----------------|---------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>  |                 |                 |               |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | (9 758)         | (9 758)         | 0             |
| Основные средства  | (786)           | (689)           | (97)          |
| Средства клиентов  | 0               | 188             | (188)         |
| Прочие заемные средства  | (1 244)         | (1 244)         | 0             |
| Прочие обязательства   | (770)           | (770)           | 0             |
| <b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>  | <b>(12 558)</b> | <b>(12 273)</b> | <b>(285)</b>  |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>   | <b>(2 512)</b>  | <b>(2 455)</b>  | <b>(57)</b>   |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>  |                 |                 |               |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 0               | (11 824)        | 11 824        |
| Нематериальные активы  | 0               | (2)             | 2             |
| Прочие активы  | 0               | (451)           | 451           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 1               | (62)            | 63            |
| <b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>  | <b>1</b>        | <b>(12 339)</b> | <b>12 340</b> |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>  | <b>0</b>        | <b>(2 468)</b>  | <b>2 468</b>  |
| <b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b> | <b>0</b>        | <b>(2 411)</b>  | <b>2 411</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.

Банк имеет отложенные расходы, которые могут быть зачтены в счет будущих налогооблагаемых доходов. Указанные налоговые убытки не были отражены в данной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы вследствие неопределенности в отношении вероятности их будущего использования.

### 23. Прибыль/[Убыток] на акцию

Прибыль на акцию не рассчитывалась, поскольку МСФО 33 применяется только к Банкам, акции которых находятся в свободном обращении.

### 24. Дивиденды

Дивиденды за отчетный период и за период, предшествовавший отчетному, не объявлялись и не выплачивались.

## 25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

### 25.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработан пакет внутрибанковских регламентов, определяющих порядок проведения операций кредитования, оценку финансового состояния клиентов и заемщиков, относящихся к различным категориям, классификации принимаемых на себя кредитных рисков.

При осуществлении операций кредитования Банк руководствовался внутренними нормативными актами.

Координацию кредитной работы, принятие решений о выдаче кредитов, установление лимитов кредитного риска по заемщикам и отраслям, определение уровня риска осуществляют Кредитный комитет и Правление Банка, являющиеся постоянными рабочими органами Банка. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Кредитный комитет в своей деятельности руководствуется Положением о кредитном комитете.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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.

Данные о концентрации кредитного риска указаны ниже:

| Заемщик (группа связанных заемщиков) | Величина кредитного риска |                  |   | по условным обязательствам кредитного характера |
|--------------------------------------|---------------------------|------------------|---|---|
|                                      | по балансовым активам     | сумма требования | коэффициент риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 110-И |   |
| 1. Группа лиц                        | 59 782                    |                  |   | 283   |
| 1.1. ООО "Автодорстрой"              | 59 750                    | 59 750           | 100%  | 0   |
| 1.2. Васильев Кирилл Викторович      | 32                        | 32               | 100%  | 133   |
| 1.3. Балаян Сергей Валерьевич        | 0                         | 0                | 0%  | 150   |
| 2. ООО "Модуль Пром"                 | 58 297                    | 58 297           | 100%  | 0   |
| 3. ООО "СДС-Д"                       | 57 339                    | 57 339           | 100%  | 411   |



|                               |        |        |      |        |
|-------------------------------|--------|--------|------|--------|
| 4. ООО "Моби Транс"           | 57 774 | 57 774 | 100% | 0      |
| 5. Группа лиц                 | 45 369 |        |      | 7 467  |
| 5.1. ОАО МТЗ ТРАНСМАШ         | 45 369 | 45 369 | 100% | 7 317  |
| 5.2. Махортов Илья Викторович | 0      | 0      | 0%   | 150    |
| 6. ООО "ЭнергоСистем"         | 52 328 | 52 328 | 100% | 0      |
| 7. ООО "ППМ - строительство"  | 0      | 0      | 0%   | 51 025 |
| 8. ООО "Максистройгрупп"      | 51 060 | 51 060 | 100% | 0      |
| 9. ООО "ТОМОМАРКЕТ"           | 50 978 | 50 978 | 100% | 0      |
| 10. ООО "ИНТЕРСЕРВИС-ПОСУДА"  | 48 721 | 48 721 | 100% | 0      |

## 25.2 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. Кредитный комитет 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.

## 25.3 Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

|  | Россия           | Страны ОЭСР | Другие страны  | Итого            |
|--|------------------|-------------|----------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |                  |             |                |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 216 420          | 0           | 0              | 216 420          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 37 532           | 0           | 0              | 37 532           |
| Средства в других банках   | 421              | 0           | 0              | 421              |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                | 1 220 727        | 0           | 0              | 1 220 727        |
| Основные средства  | 2 769            | 0           | 0              | 2 769            |
| Нематериальные активы  | 13               | 0           | 0              | 13               |
| Прочие активы  | 304              | 0           | 0              | 304              |
| <b>Итого активов</b>   | <b>1 478 186</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>       | <b>1 478 186</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                  |             |                |                  |
| Средства клиентов  | 1 179 337        | 0           | 2 020          | 1 181 357        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                  | 30 861           | 0           | 0              | 30 861           |
| Прочие заемные средства  | 1 244            | 0           | 0              | 1 244            |
| Прочие обязательства   | 1 485            | 0           | 0              | 1 485            |
| Налоговое обязательство  | 634              | 0           | 0              | 634              |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>1 213 561</b> | <b>0</b>    | <b>2 020</b>   | <b>1 215 581</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                   | <b>264 625</b>   | <b>0</b>    | <b>(2 020)</b> | <b>262 605</b>   |

Данные географического анализа по состоянию на 31 декабря 2010 года:

|  | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|--|--------|-------------|---------------|-------|
|--|--------|-------------|---------------|-------|

|  |                  |              |              |                  |
|--|------------------|--------------|--------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |                  |              |              |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 285 446          | 0            | 0            | 285 446          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 21 785           | 0            | 0            | 21 785           |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                | 957 572          | 0            | 4 298        | 961 870          |
| Основные средства  | 1 314            | 0            | 0            | 1 314            |
| Нематериальные активы  | 77               | 0            | 0            | 77               |
| Прочие активы  | 825              | 0            | 0            | 825              |
| <b>Итого активов</b>   | <b>1 267 019</b> | <b>0</b>     | <b>4 298</b> | <b>1 271 317</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                  |              |              |                  |
| Средства клиентов  | 975 436          | 367          | 0            | 975 803          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                  | 50 120           | 0            | 0            | 50 120           |
| Прочие обязательства   | 491              | 0            | 0            | 491              |
| Налоговое обязательство  | 2 697            | 0            | 0            | 2 697            |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>1 028 744</b> | <b>367</b>   | <b>0</b>     | <b>1 029 111</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                   | <b>238 275</b>   | <b>(367)</b> | <b>4 298</b> | <b>242 206</b>   |

Большинство категорий относится к средствам, размещённым и привлечённым на территории Российской Федерации. Часть средств размещена и привлечена на территории государств, входящих в состав ОЭСР, а также на территории прочих стран. Указанные позиции незначительны и не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

#### 25.4 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов валют на её 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.

В таблице ниже представлен Анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату 31.12.2011 года:

|  | Рубли            | Доллары США    | Евро           | Итого            |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Монетарные активы</b>   |                  |                |                |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 166 652          | 14 939         | 34 829         | 216 420          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 37 532           | 0              | 0              | 37 532           |
| Средства в других банках   | 421              | 0              | 0              | 421              |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                | 900 079          | 253 843        | 66 805         | 1 220 727        |
| Прочие активы  | 304              | 0              | 0              | 304              |
| <b>Итого монетарных активов</b>                                    | <b>1 104 988</b> | <b>268 782</b> | <b>101 634</b> | <b>1 475 404</b> |
| <b>Монетарные обязательства</b>                                    |                  |                |                |                  |
| Средства клиентов  | 806 711          | 273 957        | 100 689        | 1 181 357        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                  | 30 861           | 0              | 0              | 30 861           |
| Прочие заемные средства  | 1 244            | 0              | 0              | 1 244            |
| Прочие обязательства   | 1 485            | 0              | 0              | 1 485            |
| <b>Итого монетарных обязательств</b>                               | <b>840 301</b>   | <b>273 957</b> | <b>100 689</b> | <b>1 214 947</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                   | <b>264 687</b>   | <b>(5 175)</b> | <b>945</b>     | <b>260 457</b>   |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                          | <b>99 458</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>99 458</b>    |

Анализ валютного риска Банка по состоянию на предыдущую отчетную дату 31.12.2010 года:

|  | Рубли          | Доллары<br>США | Евро           | Итого            |
|--|----------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Монетарные активы</b>   |                |                |                |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 246 503        | 14 310         | 24 633         | <b>285 446</b>   |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 21 785         | 0              | 0              | <b>21 785</b>    |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                | 694 477        | 215 385        | 52 008         | <b>961 870</b>   |
| Прочие активы  | 825            | 0              | 0              | <b>825</b>       |
| <b>Итого монетарных активов</b>                                    | <b>963 590</b> | <b>229 695</b> | <b>76 641</b>  | <b>1 269 926</b> |
| <b>Монетарные обязательства</b>                                    |                |                |                |                  |
| Средства клиентов  | 665 300        | 232 845        | 77 658         | <b>975 803</b>   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                  | 50 120         | 0              | 0              | <b>50 120</b>    |
| Прочие обязательства   | 491            | 0              | 0              | <b>491</b>       |
| <b>Итого монетарных обязательств</b>                               | <b>715 911</b> | <b>232 845</b> | <b>77 658</b>  | <b>1 026 414</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                   | <b>247 679</b> | <b>(3 150)</b> | <b>(1 017)</b> | <b>243 512</b>   |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                          | <b>238 804</b> | <b>0</b>       | <b>13</b>      | <b>238 817</b>   |

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков.

|                              | За 31 декабря 2011 года                 |  | За 31 декабря 2010 года                 |  |
|------------------------------|---|--|---|--|
|                              | Воздействие<br>на прибыль<br>или убыток | Воздействие<br>на<br>собственные<br>средства | Воздействие<br>на прибыль<br>или убыток | Воздействие<br>на<br>собственные<br>средства |
| Укрепление доллара США на 5% | (259)                                   | (259)  | (158)                                   | (158)  |
| Ослабление доллара США на 5% | 259                                     | 259  | 158                                     | 158  |
| Укрепление евро на 5%        | 47                                      | 47   | (51)                                    | (51)   |
| Ослабление евро на 5%        | (47)                                    | (47)   | 51                                      | 51   |

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 – 0,6729% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 0,3268% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,9988% от капитала (короткая позиция).

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

## 25.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчётов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчёты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Департамент управления рисками.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путём расчёта нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчётности составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчётного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

|                                   | 2011  | 2010   |
|-----------------------------------|-------|--------|
| Норматив мгновенной ликвидности   | 46,6% | 81,35% |
| Норматив текущей ликвидности      | 63,3% | 97,29% |
| Норматив долгосрочной ликвидности | 86,9% | 18,23% |

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

|                                   | До<br>востребования<br>и менее 1 мес. | От 1 до 6<br>мес. | От 6 до<br>12 мес. | От 12 мес.<br>до 5 лет | Итого            |
|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|------------------|
| <b>Обязательства</b>              |                                       |                   |                    |                        |                  |
| Средства клиентов                 | 471 827                               | 339 133           | 151 425            | 218 972                | 1 181 357        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0                                     | 15 523            | 0                  | 15 338                 | 30 861           |
| Прочие обязательства              | 916                                   | 0                 | 0                  | 0                      | 916              |
| <b>Итого обязательств</b>         | <b>472 743</b>                        | <b>354 656</b>    | <b>151 425</b>     | <b>234 310</b>         | <b>1 213 134</b> |

По состоянию на 31 декабря 2010

|                                   | До<br>востребования<br>и менее 1 мес. | От 1 до 6<br>мес. | От 6 до 12<br>мес. | От 12 мес.<br>до 5 лет | Итого            |
|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|------------------|
| <b>Обязательства</b>              |                                       |                   |                    |                        |                  |
| Средства клиентов                 | 369 958                               | 309 771           | 230 225            | 65 661                 | 975 615          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 253                                   | 19 569            | 14 858             | 15 502                 | 50 182           |
| Прочие обязательства              | 1 305                                 | 0                 | 0                  | 0                      | 1 305            |
| <b>Итого обязательств</b>         | <b>371 516</b>                        | <b>329 340</b>    | <b>245 083</b>     | <b>81 163</b>          | <b>1 027 102</b> |

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения

представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

|  | До<br>востребования<br>и менее 1 мес. | От 1 до 6<br>мес. | От 6 до<br>12 мес. | От 12<br>мес. до<br>5 лет | Более 5 лет и с<br>неопределенным<br>сроком | Итого            |
|--|---------------------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------|---|------------------|
| <b>Активы</b>  |                                       |                   |                    |                           |   |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 216 420                               | 0                 | 0                  | 0                         | 0   | 216 420          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 37 532                                | 0                 | 0                  | 0                         | 0   | 37 532           |
| Средства в других банках   | 421                                   | 0                 | 0                  | 0                         | 0   | 421              |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                | 73 880                                | 247 676           | 490 522            | 408 649                   | 0   | 1 220 727        |
| Основные средства  | 0                                     | 0                 | 0                  | 0                         | 2 769                                       | 2 769            |
| Нематериальные активы  | 0                                     | 0                 | 0                  | 0                         | 13  | 13               |
| Прочие активы  | 304                                   | 0                 | 0                  | 0                         | 0   | 304              |
| <b>Итого активов</b>   | <b>328 557</b>                        | <b>247 676</b>    | <b>490 522</b>     | <b>408 649</b>            | <b>2 782</b>                                | <b>1 478 186</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                                       |                   |                    |                           |   |                  |
| Средства клиентов  | 471 827                               | 339 133           | 151 425            | 218 972                   | 0   | 1 181 357        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                  | 0                                     | 15 523            | 0                  | 15 338                    | 0   | 30 861           |
| Прочие обязательства   | 1 485                                 | 0                 | 0                  | 0                         | 0   | 1 485            |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>474 048</b>                        | <b>355 124</b>    | <b>151 805</b>     | <b>234 604</b>            | <b>0</b>                                    | <b>1 215 581</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                   | <b>(145 491)</b>                      | <b>(107 448)</b>  | <b>338 717</b>     | <b>174 045</b>            | <b>2 782</b>                                | <b>262 605</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                               | <b>(145 491)</b>                      | <b>(252 939)</b>  | <b>85 778</b>      | <b>259 823</b>            | <b>262 605</b>                              |                  |

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

|  | До<br>востребования<br>и менее 1 мес. | От 1 до 6<br>мес. | От 6 до<br>12 мес. | От 12<br>мес. до<br>5 лет | Более 5 лет и с<br>неопределенным<br>сроком | Итого            |
|--|---------------------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------|---|------------------|
| <b>Активы</b>  |                                       |                   |                    |                           |   |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 285 446                               | 0                 | 0                  | 0                         | 0   | 285 446          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 21 785                                | 0                 | 0                  | 0                         | 0   | 21 785           |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                | 91 175                                | 273 181           | 542 896            | 54 618                    | 0   | 961 870          |
| Основные средства  | 0                                     | 0                 | 0                  | 0                         | 1 314                                       | 1 314            |
| Нематериальные активы  | 0                                     | 0                 | 0                  | 0                         | 77  | 77               |
| Прочие активы  | 825                                   | 0                 | 0                  | 0                         | 0   | 825              |
| <b>Итого активов</b>   | <b>399 231</b>                        | <b>273 181</b>    | <b>542 896</b>     | <b>54 618</b>             | <b>1 391</b>                                | <b>1 271 317</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                                       |                   |                    |                           |   |                  |
| Средства других банков   | 0                                     | 0                 | 0                  | 0                         | 0   | 0                |
| Средства клиентов  | 369 957                               | 309 835           | 230 350            | 65 661                    | 0   | 975 803          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                  | 254                                   | 19 566            | 14 809             | 15 491                    | 0   | 50 120           |
| Прочие обязательства   | 491                                   | 0                 | 0                  | 0                         | 0   | 491              |
| Налоговое обязательство  | 2 697                                 | 0                 | 0                  | 0                         | 0   | 2 697            |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>373 399</b>                        | <b>329 401</b>    | <b>245 159</b>     | <b>81 152</b>             | <b>0</b>                                    | <b>1 029 111</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                   | <b>25 832</b>                         | <b>(56 220)</b>   | <b>297 737</b>     | <b>(26 534)</b>           | <b>1 391</b>                                | <b>242 206</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                               | <b>25 832</b>                         | <b>(30 388)</b>   | <b>267 349</b>     | <b>240 815</b>            | <b>242 206</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.

#### 25.6 Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на 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. Сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

|  | Рубли         |                | Доллары США  |                | Евро          |               | Итого         |                  |
|--|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
|  | %             | сумма          | %            | сумма          | %             | сумма         | %             | сумма            |
| <b>Активы</b>                                    |               |                |              |                |               |               |               |                  |
| Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе | 12,89%        | 900 077        | 9,39%        | 253 843        | 11,83%        | 66 293        | 12,11%        | 1 220 213        |
| - юридических лиц                                | 12,78%        | 861 903        | 9,38%        | 253 489        | 11,04%        | 41 778        | 11,97%        | 1 157 170        |
| - частных лиц                                    | 15,43%        | 38 174         | 12,71%       | 354            | 13,18%        | 24 515        | 14,54%        | 63 043           |
| <b>Итого активов</b>                             | <b>12,89%</b> | <b>900 077</b> | <b>9,39%</b> | <b>253 843</b> | <b>11,83%</b> | <b>66 293</b> | <b>12,11%</b> | <b>1 220 213</b> |
| <b>Обязательства</b>                             |               |                |              |                |               |               |               |                  |
| Средства клиентов, в том числе                   | 8,15%         | 426 736        | 6,80%        | 235 263        | 5,50%         | 55 180        | 7,51%         | 717 179          |
| - юридических лиц                                | 7,95%         | 315 800        | 0,00%        | 0              | 5,75%         | 32 754        | 7,74%         | 348 554          |
| - частных лиц                                    | 8,75%         | 110 936        | 6,80%        | 235 263        | 5,15%         | 22 426        | 7,29%         | 368 625          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                | 4,47%         | 30 861         | 0,00%        | 0              | 0,00%         | 0             | 4,47%         | 30 861           |
| <b>Итого обязательств</b>                        | <b>7,91%</b>  | <b>457 597</b> | <b>6,80%</b> | <b>235 263</b> | <b>5,50%</b>  | <b>55 180</b> | <b>7,38%</b>  | <b>748 040</b>   |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                 | <b>4,99%</b>  | <b>442 480</b> | <b>2,59%</b> | <b>18 580</b>  | <b>6,33%</b>  | <b>11 113</b> | <b>4,72%</b>  | <b>472 173</b>   |

По состоянию за 31 декабря 2010 года:

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



|  | %             | сумма          | %            | сумма          | %            | сумма           | %             | сумма          |
|--|---------------|----------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|---------------|----------------|
| <b>Активы</b>                                    |               |                |              |                |              |                 |               |                |
| Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе | 11,15%        | 694 478        | 9,43%        | 215 384        | 9,00%        | 52 008          | 10,65%        | 961 870        |
| - юридических лиц                                | 11,00%        | 623 130        | 9,42%        | 215 018        | 9,00%        | 52 008          | 10,50%        | 890 156        |
| - частных лиц                                    | 12,41%        | 71 348         | 12,02%       | 366            | 0,00%        | 0               | 12,41%        | 71 714         |
| <b>Итого активов</b>                             | <b>11,15%</b> | <b>694 478</b> | <b>9,43%</b> | <b>215 384</b> | <b>9,00%</b> | <b>52 008</b>   | <b>10,65%</b> | <b>961 870</b> |
| <b>Обязательства</b>                             |               |                |              |                |              |                 |               |                |
| Средства клиентов, в том числе                   | 8,10%         | 331 020        | 7,72%        | 219 758        | 6,03%        | 74 148          | 7,72%         | 624 926        |
| - юридических лиц                                | 7,96%         | 267 110        | 0,00%        | 0              | 5,50%        | 31 702          | 7,70%         | 298 812        |
| - частных лиц                                    | 8,68%         | 63 910         | 7,72%        | 219 758        | 6,42%        | 42 446          | 7,74%         | 326 114        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                | 5,22%         | 50 120         | 0,00%        | 0              | 0,00%        | 0               | 5,22%         | 50 120         |
| <b>Итого обязательств</b>                        | <b>7,72%</b>  | <b>381 140</b> | <b>7,72%</b> | <b>219 758</b> | <b>6,03%</b> | <b>74 148</b>   | <b>7,53%</b>  | <b>675 046</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                 | <b>3,43%</b>  | <b>313 338</b> | <b>1,71%</b> | <b>(4 374)</b> | <b>2,97%</b> | <b>(22 140)</b> | <b>3,11%</b>  | <b>286 824</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 4,72% (2010г.: 3,11%, данный показатель был пересчитан- были исключены беспроцентные привлечения).

Чувствительность к изменению процентных ставок показана в таблице ниже:

|             | 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                               | 262  | 262                                  | 1 062  | 1 062                                |
| Доллары США | 50                                | 139  | 139                                  | 80   | 80                                   |
| Евро        | 50                                | 33   | 33                                   | (90)   | (90)                                 |
| Рубли       | (100)                             | (262)  | (262)                                | (1 062)  | (1 062)                              |
| Доллары США | (50)                              | (139)  | (139)                                | (80)   | (80)                                 |
| Евро        | (50)                              | (33)   | (33)                                 | 90   | 90                                   |

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 (два раза в месяц по привлеченным средствам и индивидуально по каждому договору по размещенным средствам).

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

#### 25.7 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.

#### **25.8 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. У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

#### **25.9 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.

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

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

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

### **26. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

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

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

|                                     | 2011           | 2010           |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Чистые активы в соответствии с РПБУ | 257 940        | 247 400        |
| Прочее                              | (202)          | (411)          |
| <b>Итого нормативный капитал</b>    | <b>257 738</b> | <b>246 989</b> |

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

|   | 2011             | 2010             |
|---|------------------|------------------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>  |                  |                  |
| Уставный капитал  | 259 548          | 199 548          |
| Нераспределенная прибыль  | 3 057            | 42 658           |
| За вычетом нематериальных активов   | (13)             | (77)             |
| <b>Итого источников капитала 1-го уровня</b>  | <b>262 592</b>   | <b>242 129</b>   |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>  |                  |                  |
| <b>Итого капитал 2-го уровня</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Итого капитала</b>   | <b>262 592</b>   | <b>242 129</b>   |
| <b>Активы, взвешенные по уровню риска</b>   |                  |                  |
| Кредитный риск  | 1 298 458        | 1 097 261        |
| Рыночный риск   | 0                | 5 611            |
| <b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>   | <b>1 298 458</b> | <b>1 102 872</b> |
| <b>Коэффициент достаточности основного капитала</b><br><b>(Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом</b> |                  |                  |
| <b>риска)</b>   | <b>20,2%</b>     | <b>22,0%</b>     |
| <b>Коэффициент достаточности капитала (капитал к</b>  |                  |                  |
| <b>активам, взвешенным с учетом риска)</b>  | <b>20,2%</b>     | <b>22,0%</b>     |

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

## 27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Однако, стоит отметить, что Банк с 03 марта 2005 года включен в реестр банков-участников 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.** По состоянию на 01 января 2012года 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 прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

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

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

|  | 2011          | 2010         |
|--|---------------|--------------|
| В течении года, следующего после отчетного                   | 8 498         | 1 415        |
| В последующие периоды но не более 5 лет после отчетного года | 33 991        | 0            |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b>             | <b>42 489</b> | <b>1 415</b> |

Основная доля платежей относится аренде недвижимости, в которой расположен головной офис Банка.

**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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

|  | 2011          | 2010           |
|--|---------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии               | 47 917        | 163 378        |
| Гарантии выданные                              | 51 541        | 75 439         |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b> | <b>99 458</b> | <b>238 817</b> |

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

Анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера представлен в Примечании 15.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка.

На отчетную дату 31.12.2011г. активы, принятые на хранение номинальной стоимостью 5 000 тысяч рублей представляли собой векселя, выпущены Банком и принятые в качестве залога по предоставленным кредитам.

На предыдущую отчетную дату 31.12.2010г. активы, принятые на хранение номинальной стоимостью 14 660 тысяч рублей представляли собой векселя, выпущены Банком и принятые в качестве залога по предоставленным кредитам.

**Заложенные активы.** На 31.12.2011г. равно как и на 31.12.2010 г. Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы, информация о которых представлена в Примечании 6 представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

**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 «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

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

|                         | Примечание | 2011            | 2010           |
|-------------------------|------------|-----------------|----------------|
| Кредиты юридических лиц | 8          | 7,57% - 36,89%  | 9,38% - 19,58% |
| Кредиты физических лиц  | 8          | 12,69% - 30,64% | 12,7% - 30,36% |

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости (Примечание 8). Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заёмных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте 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:

По мнению Банка, справедливая стоимость депозитов, вкладов и долговых обязательств, привлеченных по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости (Примечания 11, 12).

|   | Примечание | 2011         | 2010           |
|---|------------|--------------|----------------|
| Срочные средства клиентов - юридических лиц | 11         | 5,91% - 15%  | 5,64% - 10,25% |
| Срочные средства клиентов - физических лиц  | 11         | 3,82% - 13%  | 4,6% - 13%     |
| Выпущенные долговые ценные бумаги           | 12         | 3,5% - 4,89% | 3,5% - 6%      |

## 29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 (IAS) «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными



сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

|  | Всего  |   | Акционеры/<br>Участники | Ключевой<br>управленческий<br>персонал Банка | Члены<br>Совета<br>директор<br>ов | Прочие<br>связанн<br>ые лица |
|--|--------|---|-------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------|
|  | Сумма  | Доля в статье отчета<br>о финансовом<br>положении и ОПУ |                         |  |                                   |                              |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                      | 6 428  | менее 1%  | 0                       | 0  | 0                                 | 6 428                        |
| Средства клиентов, в том числе   | 1 996  | менее 1%  | 0                       | 0  | 0                                 | 1 996                        |
| Текущие/расчётные счета  | 0      | 0%  | 0                       | 0  | 0                                 | 0                            |
| Срочные депозиты   | 1 996  | менее 1%  | 0                       | 0  | 0                                 | 1 996                        |
| Процентные доходы  | 1 347  | менее 1%  | 378                     | 0  | 536                               | 433                          |
| Процентные расходы   | (189)  | менее 1%  | 0                       | 0  | (162)                             | (27)                         |
| Комиссионные доходы  | 48     | менее 1%  | 0                       | 2  | 7                                 | 39                           |
| Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных | (736)  | 44%   | 0                       | 0  | 0                                 | (736)                        |
| Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу          | 24 190 | -   | 534                     | 7 403  | 0                                 | 16 253                       |

За предыдущий отчетный период:

|   | 2010<br>Сумма |
|---|---------------|
| Кредиты и авансы клиентам   | 2 901         |
| Средства клиентов   | 8 373         |
| Процентные доходы   | 228           |
| Процентные расходы  | 420           |
| Комиссионные доходы   | 61            |
| Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу Банка | 14 059        |

### 30. События после отчетной даты

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

В соответствии с решением общего собрания участников прибыль отчетного года не подлежала распределению. Дивиденды не выплачивались.

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

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

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

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

#### **Убытки по обязательствам кредитного характера и выданным гарантиям.**

Банком принято решение о формировании резерва по обязательствам кредитного характера и признании его в отчете о прибылях и убытках. Банк анализирует выданные обязательства кредитного характера как минимум на отчетную дату. При оценке рисков возможных убытков по обязательствам кредитного характера анализируются данные о предстоящих обязательствах в разрезе каждого контрагента.

Специальные резервы по гарантиям отражаются в финансовой отчетности в случае, если существует вероятность понесения убытков по таким обязательствам. Объектами оценки риска возникновения убытков являются все выданные гарантии, оценка риска осуществляется как минимум на отчетную дату.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Утвержден Советом директоров Банка «21» июня 2012 г.



*[Signature]*

/Емельянов Д.С./

/Велицкая Н.В./