

# ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Введение

Закрытое акционерное общество "СМАРТБАНК" (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации в 2002 году. Банк работает на основании лицензии № 3408 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Старое наименование Банка - "Банк развития закрытых административно-территориальных образований" (закрытое акционерное общество) - было изменено решением внеочередного общего собрания акционеров 12 сентября 2011 года на наименование Закрытое акционерное общество "СМАРТБАНК".

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под № 958. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

**Зарегистрированный адрес.** 127220, г. Москва, ул. Писцовая, д. 13 "а"

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов:

Акционер	2010		2011	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
ООО "Робин-Инвест"	20.00	24,000	20.00	24,000
ООО "ФПК-Импекс"	20.00	24,000	20.00	24,000
ООО "К-К-Импекс"	20.00	24,000	20.00	24,000
ООО "Н-Г-Импекс"	20.00	24,000	-	-
ООО "Берег"	20.00	24,000	-	-
Моралес-Эскомилья Агустин Агустинович	-	-	10.00	12,000
Драчук Константин Александрович	-	-	10.00	12,000
Попета Владислав Владиславович	-	-	10.00	12,000
Попета Андрей Владиславович	-	-	10.00	12,000
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>120,000</b>	<b>100.00</b>	<b>120,000</b>

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

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

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

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

Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

## ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи.

*Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.* Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2011	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i>	<b>168,623</b>	<b>35,035</b>
Начисленные процентные доходы и расходы	3,271	(11,580)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(3,575)	(2,256)
Амортизация основных средств	3,015	(1,487)
Отложенное налогообложение	92	7,471
Резервы под обесценение финансовых активов	12,403	(11,053)
Резерв по обязательствам кредитного характера	3,948	3,948
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	2	-
Справедливая стоимость финансовых гарантий	(4,963)	(4,963)
<b>По МСФО</b>	<b>182,816</b>	<b>15,115</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

#### Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

#### *Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации*

Некоторые пересмотренные стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2011 года:

**Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (выпущены в ноябре 2009 года и вступают 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.

**IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

**«Усовершенствования МСФО»** (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений стандартов и интерпретаций, в том числе:

- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственного капитала или в отчете об изменениях в собственном капитале, или в примечаниях к финансовой отчетности;

Пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### *Новые и пересмотренные стандарты, опубликованные, но еще не вступившие в силу*

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также изменения к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить их, когда они вступят в силу.

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, и (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые» характеристики кредита). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Доходы и расходы от переоценки в этом случае не переносятся на счета прибыли или убытков. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать влияние изменений собственного кредитного риска на финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения».

**МСФО 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками».

**МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях.

Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль, и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

**МСФО 13 «Определение справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости.

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 был изменен, и теперь его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 теперь описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям.

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменение к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе».

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке, а переоценка - в прочем совокупном доходе.

**Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия»** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечивают пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Эти изменения разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно установленное право на взаимозачет», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

**Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»** (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной недвижимости, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива.

#### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

##### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

##### ***Отчет о прибылях и убытках***

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

##### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2011 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро (2010: 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 евро).

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

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

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

##### ***Переклассификация финансовых активов***

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

##### ***Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”***

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, и обязательства контрагента включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибылей и убытков за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Заемные средства***

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

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

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### *Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибыли и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

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

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

##### ***Реструктурированные кредиты***

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурируемые кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### **Основные средства**

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Здания и сооружения	50
Автомобили	5
Компьютерное оборудование	4
Прочее оборудование	10
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	20

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

##### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

##### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

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

##### ***Дивиденды***

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

##### ***Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Обязательства кредитного характера***

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

##### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

## ЗАО «СМАРТЕАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

#### Переклассификация сравнительных данных

В сравнительных данных по состоянию за 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату, были сделаны определенные переклассификации данных для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или капитал.

Статья отчета о финансовом положении	Остаток до переклассификации	Остаток после переклассификации	Изменение
Средства клиентов	518,549	438,549	(80,000)
Субординированные займы (прочие заемные средства)	60,886	140,886	80,000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	790	85	(705)
Прочие обязательства	646,847	647,552	705
Налоговые активы	814	625	(189)
Прочие активы	13,128	13,317	189

Отчет о совокупном доходе	Остаток до переклассификации	Остаток после переклассификации	Изменение
Процентные доходы	235,812	264,078	28,266
Комиссионные доходы	58,389	30,123	(28,266)
Процентные доходы	264,078	269,280	5,202
Прочие операционные доходы	66,672	61,470	(5,202)
Безвозмездная финансовая помощь физического лица	-	60,000	60,000
Прочие операционные доходы	61,470	1,470	(60,000)

**ЗАО «СМАРТБАНК»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Наличные средства	202,421	177,444
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	217,959	44,412
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	8,359	2,261
Прочие размещения в финансовых учреждениях	4,620	4,422
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>433,359</b>	<b>228,539</b>

**6. Средства в других банках**

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	158,731	64,810
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>158,731</b>	<b>64,810</b>
Краткосрочные	158,731	64,810

**7. Кредиты и авансы клиентам**

	2011	2010
Кредиты малому бизнесу	1,084,930	1,150,123
Потребительские кредиты	215,270	105,533
Дебиторская задолженность	14,830	3,954
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>1,315,030</b>	<b>1,259,610</b>
Резерв под обесценение кредитов	(105,573)	(146,472)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1,209,457</b>	<b>1,113,138</b>
Краткосрочные	1,046,445	885,489
Долгосрочные	163,012	227,649

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	50,580	5,004	-	55,584
Отчисления резервов в течение года	70,887	20,001	-	90,888
Остаток за 31 декабря 2010 года	121,467	25,005	-	146,472
Отчисления / (восстановление) резервов в течение года	(35,228)	(6,131)	460	(40,899)
Остаток за 31 декабря 2011 года	86,239	18,874	460	105,573

## ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

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

	2011	2010
Векселя	282,870	-
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>282,870</b>	<b>-</b>
Краткосрочные	282,870	-

Векселя представляют собой векселя российских банков, обращающиеся на внебиржевом рынке, со сроками погашения в 2012 году с доходностью 7-9% годовых (2010: не было).

В октябре 2010 года руководством Банка было принято решение о переводе облигаций федерального займа (ОФЗ) со справедливой стоимостью 20,158 тыс. руб., классифицированных как удерживаемые до погашения, в категорию "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" с последующей их реализацией до наступления срока погашения. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение 2011 и 2012 годов.

### 9. Основные средства

	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Автомобили	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2011 года</b>	<b>5,273</b>	<b>34,891</b>	<b>7,415</b>	<b>17,051</b>	<b>64,630</b>
<b>Стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	9,729	39,396	9,141	17,810	76,076
Поступления за год	1,109	18,581	3,424	-	23,114
Выбытия за год	(3,108)	(24,518)	(6,435)	(7,729)	(41,790)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>7,730</b>	<b>33,459</b>	<b>6,130</b>	<b>10,081</b>	<b>57,400</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	(4,456)	(4,505)	(1,726)	(759)	(11,446)
Амортизационные отчисления	(1,941)	(3,240)	(1,616)	(655)	(7,452)
Списание амортизации при выбытии	1,511	3,706	2,245	519	7,981
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(4,886)</b>	<b>(4,039)</b>	<b>(1,097)</b>	<b>(895)</b>	<b>(10,917)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>2,844</b>	<b>29,420</b>	<b>5,033</b>	<b>9,186</b>	<b>46,483</b>

# **ЗАО «СМАРТБАНК»**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

## **9. Основные средства (продолжение)**

	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Прочее оборудование</i>	<i>Автомобили</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаточная стоимость</b>					
<i>на 1 января 2010 года</i>	4,102	19,400	3,115	11,960	38,577
<b>Стоимость</b>					
<i>Остаток на 1 января 2010 года</i>	6,640	20,685	3,470	11,960	42,755
<i>Поступления за год</i>	3,165	18,711	5,671	5,850	33,397
<i>Выбытия за год</i>	(76)	-	-	-	(76)
<i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i>	9,729	39,396	9,141	17,810	76,076
<b>Накопленная амортизация</b>					
<i>Остаток на 1 января 2010 года</i>	(2,538)	(1,285)	(355)	-	(4,178)
<i>Амортизационные отчисления</i>	(1,918)	(3,220)	(1,371)	(759)	(7,268)
<i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i>	(4,456)	(4,505)	(1,726)	(759)	(11,446)
<b>Остаточная стоимость</b>					
<i>за 31 декабря 2010 года</i>	5,273	34,891	7,415	17,051	64,630

## **10. Прочие активы**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
<i>Расчеты по переводам физических лиц</i>	43,937	2,901
<i>Расчеты по платежным картам</i>	3,140	109
<i>Наращенные непроцентные доходы</i>	2,472	5,217
<i>Прочее</i>	-	90
<i>Резерв под обесценение прочих финансовых активов</i>	(582)	-
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>48,967</b>	<b>8,317</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
<i>Расходы будущих периодов</i>	5,118	2,740
<i>Предоплата за товары и услуги</i>	1,846	1,357
<i>Материальные запасы</i>	926	-
<i>Авансовые платежи по операционным налогам</i>	253	595
<i>Операции с памятными монетами</i>	59	308
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	(28)	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>8,174</b>	<b>5,000</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>57,141</b>	<b>13,317</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	-	1,754
<i>Отчисления / (восстановление) в резерв в течение года</i>	610	(1,754)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>610</b>	-

**ЗАО «СМАРТБАНК»**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*  
(в тысячах российских рублей)

**11. Средства кредитных организаций**

	2011	2010
<i>Корреспондентские счета других банков</i>	-	6
<i>Текущие срочные кредиты и депозиты других банков</i>	-	50,000
<b><i>Итого средств кредитных организаций</i></b>	<b>-</b>	<b>50,006</b>

**12. Средства клиентов**

	2011	2010
<b><i>Государственные и общественные организации:</i></b>		
-Текущие/расчетные счета	108	7,875
<b><i>Частные компании</i></b>		
-Текущие/расчетные счета	292,833	267,952
-Срочные депозиты	1,372,804	2,618
<b><i>Физические лица:</i></b>		
-Текущие счета/счета до востребования	37,626	64,966
-Срочные вклады	20,727	95,138
<b><i>Итого средств клиентов</i></b>	<b>1,724,098</b>	<b>438,549</b>
<i>Краткосрочные</i>	1,528,860	355,924
<i>Долгосрочные</i>	195,238	82,625

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2011 и 2010 годов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 1,571,593 тыс. руб. или 91.2% приходились на десять крупнейших кредиторов (групп взаимосвязанных кредиторов).

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка была одна группа взаимосвязанных кредиторов, совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам которых составил 1,374,470 тыс. руб.

**13. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2011	2010
<i>Векселя</i>	135,187	45,000
<b><i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i></b>	<b>135,187</b>	<b>45,000</b>
<i>Краткосрочные</i>	135,187	45,000

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные векселя представлены процентными векселями, имеющими срок погашения в 2012 году.

По состоянию за 31 декабря 2011 года векселя Банка номинальной стоимостью 70,500 тыс. руб. были приняты в качестве обеспечения по выданным Банком кредитам.

## ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

### 14. Прочие обязательства

	2011	2010
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	3,192	9,676
Расчеты по переводам физических лиц	2,874	125
Расчеты по пластиковым картам	5	-
Расчеты по кредитной задолженности с ГУ Отделения ПФ РФ по Чеченской Республике	-	633,378
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>6,071</b>	<b>643,179</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6,283	2,618
Справедливая стоимость финансовых гарантий	4,963	-
Нарисованные расходы по выплате вознаграждений персоналу	2,746	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,616	705
Доходы будущих периодов	43	77
Резерв под обязательства кредитного характера	-	973
Прочее	16	-
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>15,667</b>	<b>4,373</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>21,738</b>	<b>647,552</b>

Движение резерва под обязательства кредитного характера было следующим:

	2011	2010
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>973</b>	<b>256</b>
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв в течение года	(973)	717
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>973</b>

### 15. Субординированные займы

	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	2011	2010
ЗАО "ИНКРЕД-ИНВЕСТ"	Российский рубль	30.03.2015	11.5%	25,000	25,889
ЗАО "ИНКРЕД-ИНВЕСТ"	Российский рубль	26.11.2015	11.5%	35,000	34,997
БИЛЕСТОЛ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	Российский рубль	01.06.2025	8%	-	80,000
ИНФО-МЕДИКАЛ ЛТД	Российский рубль	01.06.2025	8%	80,000	-
<b>Итого субординированные займы</b>				<b>140,000</b>	<b>140,886</b>

В 2011 году субординированный заем от компании БИЛЕСТОЛ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД был переуступлен компании ИНФО-МЕДИКАЛ ЛТД на основании Соглашения об уступке прав требования. Страна регистрации ИНФО-МЕДИКАЛ ЛТД - Соединенное королевство Великобритания.

По субординированным займам установлена фиксированная процентная ставка.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 29.

## ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

### 16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2011 и 2010 годов

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	1,200,000	120,000	121,403
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1,200,000</b>	<b>120,000</b>	<b>121,403</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 100 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

### 17. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов акционерам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 13,588 тыс. руб. (2010: 9,582 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 13,588 тыс. руб. (2010: 9,582 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 35,035 тыс. руб. (2010: 4,006 тыс. руб.).

### 18. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	3,011	16,918
Кредиты и авансы клиентам	150,412	251,370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	992
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,103	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>162,526</b>	<b>269,280</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства кредитных организаций	1,571	5,251
Вклады физических лиц	2,600	2,767
Депозиты юридических лиц	2,676	5,383
Выпущенные долговые ценные бумаги	295	2,938
Субординированные займы	12,958	10,633
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>20,100</b>	<b>26,972</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>142,426</b>	<b>242,308</b>



**ЗАО «СМАРТБАНК»***Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**(в тысячах российских рублей)***19. Комиссионные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по переводам через платежные терминалы	41,690	686
Комиссия по банковским переводам	8,232	1,828
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	4,713	1,710
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	4,019	13,157
Комиссия по выданным гарантиям	1,436	11,524
Прочее	513	1,218
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>60,603</b>	<b>30,123</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1,669	4,982
Комиссия по операциям с банковскими картами	788	1,947
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	190	186
Прочее	10	16
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>2,657</b>	<b>7,131</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>57,946</b>	<b>22,992</b>

**20. Изменение резервов под обесценение**

	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	40,899	(90,888)
Прочие активы (Примечание 10)	(610)	1,754
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	3
Обязательства кредитного характера (Примечание 14)	973	(717)
<b>Итого восстановление резервов / (отчисления в резерв) под обесценение</b>	<b>41,262</b>	<b>(89,848)</b>

**21. Прочие операционные доходы**

	2011	2010
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг через терминальную сеть	8,996	-
Доходы от реализации имущества	1,241	-
Доходы от предоставления программного обеспечения системы "Банк-Клиент"	1,088	876
Доходы от предоставления в аренду банковских сейфов	532	234
Чистые доходы от операций с памятливыми монетами	160	271
Прочее	92	89
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>12,109</b>	<b>1,470</b>

**ЗАО «СМАРТБАНК»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

**22. Административные и прочие операционные расходы**

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	116,414	112,488
Операционная аренда	48,939	36,601
Расходы по размещению платежных терминалов	26,207	-
Ремонт и обслуживание	20,288	12,508
Операционные налоги	13,331	12,745
Связь	11,180	13,898
Охрана	8,543	6,182
Административные расходы	8,294	6,817
Амортизация основных средств	7,452	7,268
Расходы по страхованию имущества	2,955	2,302
Профессиональные услуги	2,732	2,105
Реклама и маркетинг	1,168	2,040
Расходы по страхованию вкладов	279	269
Прочее	340	1,262
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>268,122</b>	<b>216,485</b>

**23. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущий налог на прибыль	10,982	6,075
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	-	83
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(7,471)	3,603
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3,511</b>	<b>9,761</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2011 году составляла 20% (2010: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

# **ЗАО «СМАРТБАНК»**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

## **23. Налог на прибыль (продолжение)**

	2011	2010
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>18,626</b>	<b>33,837</b>
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	3,725	6,767
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	378	-
Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов	(636)	-
Прочие невременные разницы	44	2,994
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3,511</b>	<b>9,761</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2011	Изме- нение	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>			
- Начисленные процентные доходы	811	634	177
- Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	(195)	195
- Справедливая стоимость финансовых гарантий	993	993	-
- Резерв под обесценение прочих активов	122	122	-
- Начисленные операционные расходы	715	451	264
- Непризнанный налоговый актив	-	636	(636)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2,641</b>	<b>2,641</b>	<b>-</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</b>			
- Основные средства	603	(298)	901
- Начисленные процентные доходы	-	(3,147)	3,147
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	1,946	(1,276)	3,222
- Прочее	-	(109)	109
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>2,549</b>	<b>(4,830)</b>	<b>7,379</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив / (налоговое обязательство)</b>	<b>92</b>	<b>7,471</b>	<b>(7,379)</b>
в том числе:			
- признаваемый в составе прибылей и убытков	92	7,471	(7,379)

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2011	2010
Текущие налоговые активы	3,188	625
Отложенные налоговые активы	92	-
<b>Итого налоговых активов</b>	<b>3,280</b>	<b>625</b>

## **24. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет конечную ответственность перед собственниками Банка в том, чтобы в управлении рисками обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможностей величины потерь, а также в том, чтобы исполнительный менеджмент предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков.

Совет директоров Банка отвечает за уровень риска, который принимает Банк, поддерживает постоянную способность надзора за рисками, осуществляет оценку с тем, чтобы обеспечить соответствие деятельности принятой стратегии и поддерживает адекватность стратегии текущим условиям бизнеса.

### **24.1 Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; ранжирование кредитов по уровню кредитного риска (установление рейтинга) и сопоставление с установленными лимитами; определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений – авторизация кредитов; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Кредитная политика состоит из стратегии кредитного риска и кредитной тактики.

Стратегия Банка в области кредитного риска направлена на улучшение качества кредитного портфеля, увеличение прибыли Банка, оптимизации соотношения «риск/доходность». Стратегия кредитного риска определяет желаемую структуру кредитного портфеля и регулярно корректируется в зависимости от финансовых результатов деятельности Банка.

Правление Банка и Кредитный комитет несут ответственность за следование стратегии кредитного риска и за разработку нормативных документов Банка и процедур по распознаванию, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска, которые осуществляются как на уровне концентрации риска кредитного портфеля, так и индивидуальных кредитов.

Кредитная тактика определяет рамки кредитования, направляет процесс кредитования в Банке, а также делает возможным:

- поддержание рациональных стандартов кредитования;
- отслеживание и контроль кредитных рисков;
- правильную оценку новых деловых возможностей Банка.

## **24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Кредитная тактика подразумевает возможность установления лимитов в разрезе заемщиков или группы связанных заемщиков, определенных отраслей, кредитных продуктов.

Ответственность за выполнение стратегии кредитного риска лежит на Правлении Банка.

**Правление Банка** обеспечивает соответствие деятельности Банка по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политике и Стратегии кредитного риска, разрабатывает и выполняет нормативные документы Банка по предоставлению кредитных продуктов, распределяет обязанности по анализу кредитной заявки и принятию решения о предоставлении кредитных продуктов.

Правление Банка делегирует осуществление вышеизложенных функций и распределяет обязанности между различными подразделениями и комитетами Банка.

Правление Банка и Кредитный комитет определяют и управляют кредитным риском всех продуктов.

В общем случае при принятии решения о предоставлении кредита и при его предоставлении участвуют следующие органы, должностные лица и подразделения Банка и выполняют ниже перечисленные функции.

**Кредитное управление** организует кредитный процесс (с привлечением других подразделений Банка), выполняет следующие основные функции:

- рассмотрение заявок на предоставление кредитных продуктов Банка/ заявок на изменение параметров ранее предоставленных кредитных продуктов Банка путем проведения анализа кредитоспособности заемщика/ потенциального заемщика и достаточности обеспечения;
- составление по результатам проведенного анализа заключения об уровне кредитоспособности, возвратности предоставленных Банком кредитных ресурсов и обслуживания долга;
- подготовка материалов на рассмотрение коллегиальному органу или должностным лицам Банка, в полномочия которых входит санкционирование кредитных продуктов;
- предоставление кредитного продукта;
- проведение мониторинга предоставленных Банком кредитных продуктов (анализ происходящих после предоставления изменений, влияющих на уровень кредитоспособности заемщика и достаточности обеспечения);
- управление проблемными кредитами.

**Отдел сопровождения кредитных операций** осуществляет расчет по указанной сделке, в том числе оформление бухгалтерских проводок.

Санкционирование кредитов проводится Кредитным комитетом и Правлением Банка.

**Кредитный комитет** вправе самостоятельно принимать решение о предоставлении кредитного продукта на сумму, не превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) Банка.

Решения кредитного комитета о предоставлении кредитного продукта на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка, требуют обязательного одобрения Правления Банка.

Решение Кредитного комитета может быть отменено Правлением Банка.

Банк вправе предоставлять кредиты заемщикам на условиях, отличных от утвержденных по Банку на момент выдачи кредита. Ставка по кредиту определяется на основе специального решения, принимаемого коллегиальными органами управления Банка.

Одному и тому же заемщику могут быть предоставлены кредиты как на общих, так и на специальных условиях кредитования.

## **24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Основные принципы кредитной политики:

- Кредиты предоставляются юридическим и физическим лицам в российских рублях и в иностранной валюте.
- Для устранения странового риска кредиты предоставляются, как правило, российским предприятиям и гражданам.
- Кредиты предоставляются предприятиям промышленности, строительства, торговли и сельского хозяйства. Банк не предоставляет кредиты бюджетным предприятиям.
- Фокус-группами для кредитования являются: предприятия малого и среднего бизнеса, индивидуальные частные предприниматели, физические лица – представители среднего класса.
- У большинства клиентов одним из критериев при принятии решения о предоставлении кредита и установлении лимита кредитования является величина денежных потоков (обороты по счетам) данного клиента, проходящих через Банк. Бизнес клиента должен быть понятным и прозрачным для банка.
- Банк предоставляет кредиты под обеспечение. Реализация обеспечения не может являться целью предоставления кредитов. Банк не кредитует проекты, погашение которых предполагает обращение взыскания на обеспечение.

Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые ценные бумаги. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### **Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

Банк считает, что кредитный риск по средствам в ЦБ РФ равен нулю, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

**ЗАО «СМАРТБАНК»***Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**(в тысячах российских рублей)***24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	12,979	-	-	-	12,979	-	-	12,979
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	158,731	-	-	-	158,731	-	-	158,731
<i>Кредиты малому бизнесу</i>	756,948	7,903	76,712	243,367	1,084,930	(62,309)	(23,930)	998,691
<i>Потребительские кредиты</i>	178,661	-	2,567	34,042	215,270	(16,692)	(2,182)	196,396
<i>Дебиторская задолженность</i>	14,830	-	-	-	14,830	-	(460)	14,370
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	282,870	-	-	-	282,870	-	-	282,870
<i>Прочие финансовые активы</i>	49,549	-	-	-	49,549	-	(582)	48,967
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
<i>Финансовые гарантии</i>	88,864	-	-	-	88,864	-	-	88,864
<i>Обязательства по предоставлению кредита</i>	6,148	-	-	-	6,148	-	-	6,148
<b>Итого</b>	<b>1,549,580</b>	<b>7,903</b>	<b>79,279</b>	<b>277,409</b>	<b>1,914,171</b>	<b>(79,001)</b>	<b>(27,154)</b>	<b>1,808,016</b>

# **ЗАО «СМАРТБАНК»**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)*

## **24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	Текущие	Реструктурированные в 2010	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	6,683	-	-	-	6,683	-	-	6,683
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	64,810	-	-	-	64,810	-	-	64,810
<i>Кредиты малому бизнесу</i>	1,101,750	-	-	48,373	1,150,123	-	(121,467)	1,028,656
<i>Потребительские кредиты</i>	93,696	-	-	11,837	105,533	-	(25,005)	80,528
<i>Дебиторская задолженность</i>	3,954	-	-	-	3,954	-	-	3,954
<i>Прочие финансовые активы</i>	8,317	-	-	-	8,317	-	-	8,317
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
<i>Финансовые гарантии</i>	67,083	-	-	-	67,083	-	-	67,083
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	50,907	-	-	-	50,907	-	(973)	49,934
<b>Итого</b>	<b>1,397,200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60,210</b>	<b>1,457,410</b>	<b>-</b>	<b>(147,445)</b>	<b>1,309,965</b>

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

### **Кредиты и авансы клиентам**

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
<i>Кредиты малому бизнесу</i>	11,375	674,215	71,358	5,103	893,754	202,892
<i>Потребительские кредиты</i>	7,796	106,980	63,885	7,443	30,562	55,692
<i>Дебиторская задолженность</i>	13,938	892	-	3,954	-	-
<b>Итого</b>	<b>33,109</b>	<b>782,087</b>	<b>135,243</b>	<b>16,500</b>	<b>924,316</b>	<b>258,584</b>



## ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

### 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по длительности просрочки, вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по указанным кредитам и авансам, приведен ниже.

	За 31 декабря 2011 года			Справедливая стоимость залога
	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Просрочка свыше 90 дней	
Кредиты малому бизнесу	40,997	25,715	10,000	83,000
Потребительские кредиты	-	-	2,567	2,587
<b>Итого</b>	<b>40,997</b>	<b>25,715</b>	<b>12,567</b>	<b>85,587</b>

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты малому бизнесу	243,367	-	48,373	-
Потребительские кредиты	34,042	6,507	11,837	-
<b>Итого</b>	<b>277,409</b>	<b>6,507</b>	<b>60,210</b>	<b>-</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов малому бизнесу на 23,218 тыс. руб. и потребительских кредитов на 4,428 тыс. руб.

Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости и собственных векселей Банка в залоде.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2011 и 2010 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

#### Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоены	Итого
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	-	587	2,860	-	9,532	12,979
Кредиты и депозиты в других банках	-	8,713	-	80,009	70,009	158,731
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	39,744	119,185	123,941	-	282,870
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>49,044</b>	<b>122,045</b>	<b>203,950</b>	<b>79,541</b>	<b>454,580</b>

# **ЗАО «СМАРТБАНК»**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

## **24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<b>А- до AAA</b>	<b>BBB- до BBB+</b>	<b>BB- до BB+</b>	<b>В- до В+</b>	<b>Не присвои</b>	<b>Итого</b>
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах</i>	-	2,256	-	-	4,427	6,683
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	9,810	-	-	55,000	64,810
<b>Итого</b>	-	<b>12,066</b>	-	-	<b>59,427</b>	<b>71,493</b>

### **Концентрации кредитного риска**

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 53,295 тыс. руб. или 19% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 834,339 тыс. руб. или 304% капитала Банка, что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 29.

Все кредиты и авансы по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов предоставлены российским клиентам и банкам.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<b>Финансовая деятельность</b>	<b>Промышленность</b>	<b>Торговля</b>	<b>Услуги</b>	<b>Строительство</b>	<b>Физические лица</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	12,979	-	-	-	-	-	-	12,979
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	158,731	-	-	-	-	-	-	158,731
<i>Кредиты малому бизнесу</i>	54,811	45,567	686,275	125,901	79,492	-	6,645	998,691
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	196,396	-	196,396
<i>Дебиторская задолженность</i>	-	-	-	14,370	-	-	-	14,370
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продаж</i>	282,870	-	-	-	-	-	-	282,870
<i>Прочие финансовые активы</i>	48,967	-	-	-	-	-	-	48,967
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	14,515	30,691	43,658	-	-	88,864
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	1	3,002	-	3,145	-	6,148
<b>Итого</b>	<b>558,358</b>	<b>45,567</b>	<b>700,791</b>	<b>173,964</b>	<b>123,150</b>	<b>199,541</b>	<b>6,645</b>	<b>1,808,016</b>

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Промышленность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Услуги</i>	<i>Строительство</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	6,683	-	-	-	-	-	-	6,683
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	64,810	-	-	-	-	-	-	64,810
<i>Кредиты малому бизнесу</i>	105,653	104,691	624,802	89,435	100,874	-	3,201	1,028,656
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	80,528	-	80,528
<i>Дебиторская задолженность</i>	-	-	-	3,954	-	-	-	3,954
<i>Прочие финансовые активы</i>	8,317	-	-	-	-	-	-	8,317
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	54,999	-	-	-	12,084	67,083
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	10,000	-	38,679	1,255	-	49,934
<b>Итого</b>	<b>185,463</b>	<b>104,691</b>	<b>689,801</b>	<b>93,389</b>	<b>139,553</b>	<b>81,783</b>	<b>15,285</b>	<b>1,309,965</b>

### 24.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает и риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Ликвидность Банка является одной из важнейших характеристик его надежности. Под управлением ликвидностью Банк понимает способность удовлетворять спрос на финансовые ресурсы со стороны клиентов Банка в течение операционного дня с приемлемым уровнем издержек.

Наиболее важные задачи обеспечения ликвидности состоят в поддержании оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью, а также обеспечении сбалансированности между сроками вложений по активам и пассивам. Для поддержания текущей ликвидности Банк должен иметь достаточный запас ликвидных активов, что накладывает ограничения на вложения в низколиквидные активы (кредиты).

## **24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления платежной позицией Банка направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Для управления текущей платежной позицией в Банке делается текущий прогноз по платежам Банка и клиентов, составленный по подразделениям с учетом степени их вероятности и внесенный в автоматическую программу управления ликвидностью, созданную специалистами Банка и позволяющую решать задачу оптимизации остатков на корреспондентских счетах Банка в режиме реального времени. Такой подход позволяет минимизировать издержки на управление ликвидностью.

Управление ликвидностью баланса Банка осуществляется путем управления активами или управления пассивами. Для управления ликвидностью Банк осуществляет операции на валютном рынке, рынке межбанковских депозитов и государственных ценных бумаг и операции «РЕПО».

Для оценки ликвидности в Банк использует коэффициентный метод.

В качестве основных в Банке используются обязательные нормативы ликвидности, которые рассчитываются на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

В целях оперативного регулирования мгновенной и текущей ликвидностью Банк выполняет следующие задачи:

- осуществляет ежедневный расчет прогнозных значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 на основании данных баланса и сведениях о предстоящих операциях;
- осуществляет составление срочной структуры баланса с разбивкой по срокам востребования (погашения);
- осуществляет составление перспективного платежного календаря Банка на срок до одного месяца на основании данных баланса и сведениях о предстоящих операциях;
- участвует в формировании предложений по совершенствованию методологии управления и контроля за состоянием ликвидности;
- осуществляет анализ возможностей привлечения/погашения пассивов (покупной ликвидности) и/или размещения/сокращения активов на предмет их влияния на нормативы ликвидности Н3, Н4;
- осуществляет анализ крупных обязательств Банка на предмет их влияния на Н3, Н4.

Ниже представлена информация о значениях обязательных нормативов ликвидности в представленных отчетных периодах.

	<b>Н2</b>	<b>Н3</b>	<b>Н4</b>
	<b>2011</b>	<b>2011</b>	<b>2011</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<i>31 декабря</i>	124.8	207.9	36.7
<i>Среднее</i>	60.6	92.7	41.5
<i>Максимум</i>	124.8	207.9	80.1
<i>Минимум</i>	23.2	53.3	26.0
	<b>min</b>	<b>min</b>	<b>max</b>
<b>Лимит</b>	<b>15%</b>	<b>50%</b>	<b>120%</b>

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы могут быть не равны остаткам по соответствующим статьям, отраженным в отчете о финансовом положении.

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6-12</i>	<i>более 1</i>	<i>Итого</i>
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</i>	
<i>Средства других банков</i>	-	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>	357,632	265,132	911,859	196,203	1,730,826
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	67,117	4,450	69,509	-	141,076
<i>Субординированные займы</i>	526	6,106	6,705	237,694	251,031
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	6,071	-	-	-	6,071
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b>	<b>431,346</b>	<b>275,688</b>	<b>988,073</b>	<b>433,897</b>	<b>2,129,004</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	6,148	-	-	-	6,148
<i>Финансовые гарантии</i>	88,864	-	-	-	88,864

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В соответствии с МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ на основе недисконтированных потоков для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения процентных активов и обязательств, анализ которых представлен ниже в разделе «Процентный риск».

## **24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **24.3 Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и котировки акций. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. В Банке ответственность за управление рыночным риском возложена на Правление Банка. Ежедневная оценка уровня риска и их управления поручается Казначейству.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфелей по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### ***Процентный риск***

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

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гэл-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэл-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Нижеследующие таблицы отражают договорные сроки выхода процентных активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. В связи с тем, что финансовые инструменты Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

# **ЗАО «СМАРТБАНК»**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

## **24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
Средства в других банках	158,731	-	-	-	158,731
Кредиты и авансы клиентам	98,552	428,961	515,837	166,107	1,209,457
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	129,305	153,565	-	282,870
<b>Итого процентных активов</b>	<b>257,283</b>	<b>558,266</b>	<b>669,402</b>	<b>166,107</b>	<b>1,651,058</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства клиентов	26,444	262,065	909,784	195,238	1,393,531
Выпущенные долговые ценные бумаги	67,003	4,381	63,803	-	135,187
Субординированные займы	-	-	-	140,000	140,000
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>93,447</b>	<b>266,446</b>	<b>973,587</b>	<b>335,238</b>	<b>1,668,718</b>
<b>Процентный ГЭП за 31 декабря 2011 года</b>	<b>163,836</b>	<b>291,820</b>	<b>(304,185)</b>	<b>(169,131)</b>	<b>(17,660)</b>
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гп	1,638	2,918	(10,646)	(13,530)	(19,620)
<b>Коэффициент процентного риска</b>	<b>0.60%</b>	<b>1.06%</b>	<b>(3.88%)</b>	<b>(4.93%)</b>	<b>(7.15%)</b>

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
Средства в других банках	-	55,000	-	9,810	64,810
Кредиты и авансы клиентам	306,093	424,688	154,708	227,649	1,113,138
<b>Итого активы</b>	<b>306,093</b>	<b>479,688</b>	<b>154,708</b>	<b>237,459</b>	<b>1,177,948</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства банков	50,006	-	-	-	50,006
Срочные средства клиентов	162	94,609	360	2,625	97,756
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	45,000	-	-	45,000
Субординированные займы	-	-	-	140,886	140,886
<b>Итого обязательства</b>	<b>50,168</b>	<b>139,609</b>	<b>360</b>	<b>143,511</b>	<b>333,648</b>
<b>Процентный ГЭП за 31 декабря 2010 года</b>	<b>255,925</b>	<b>340,079</b>	<b>154,348</b>	<b>93,948</b>	<b>844,300</b>
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гп	2,559	3,401	5,402	7,516	18,878
<b>Коэффициент процентного риска</b>	<b>1.02%</b>	<b>1.35%</b>	<b>2.15%</b>	<b>2.99%</b>	<b>7.50%</b>

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2010: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 1,523 тыс. руб. (2010: 2,841 тыс. руб.).

## ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

### 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

#### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	За 31 декабря 2011 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	424,864	3,933	4,562	433,359
Средства в других банках	154,258	3,206	1,267	158,731
Кредиты и авансы клиентам	1,208,398	1,059	-	1,209,457
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	282,870	-	-	282,870
Прочие финансовые активы	48,526	233	208	48,967
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>2,118,916</b>	<b>8,431</b>	<b>6,037</b>	<b>2,133,384</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	1,710,128	7,441	6,529	1,724,098
Выпущенные долговые ценные бумаги	135,187	-	-	135,187
Субординированные займы	140,000	-	-	140,000
Прочие финансовые обязательства	6,018	53	-	6,071
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>1,991,333</b>	<b>7,494</b>	<b>6,529</b>	<b>2,005,356</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>127,583</b>	<b>937</b>	<b>(492)</b>	<b>128,028</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>94,948</b>	<b>64</b>	<b>-</b>	<b>95,012</b>

По состоянию за 31 декабря 2010 года чистая балансовая позиция по долларам США составила 6,778 тыс. руб., по Евро 1,613 тыс. руб.



## ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

### 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию за 31 декабря 2011 года при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	10%	75
Евро	10%	(39)

#### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

### 25. Внебалансовые и условные обязательства

#### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

#### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

#### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2011	2010
Менее 1 года	8,642	48,939
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>8,642</b>	<b>48,939</b>

## ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

### 25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

#### Обязательства кредитного характера

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2011	2010
Финансовые гарантии предоставленные	88,864	67,083
Обязательства по предоставлению кредитов	6,148	50,907
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	-	(973)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>95,012</b>	<b>117,017</b>

Движение резерва под обязательства кредитного характера представлено в Примечании 14.

### 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

У Банка нет финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Все финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, прочие финансовые активы, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие финансовые обязательства.

**ЗАО «СМАРТБАНК»***Финансовый отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**(в тысячах российских рублей)***27. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2011 год.

	<i>Акционеры</i>	<i>Руководство Банка</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
	<b>2011</b>	<b>2011</b>	<b>2011</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>			
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-	-
<i>Выдано кредитов в течение года</i>	-	12,333	-
<i>Погашено кредитов в течение года</i>	-	(7,751)	-
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	-	-	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	-	<b>4,582</b>	-
<b>Процентные доходы</b>	-	<b>52</b>	-
<b>Средства клиентов:</b>			
<i>Остаток на 1 января</i>	155	2,212	12
<i>Получено средств в течение года</i>	26,790	95,265	98
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(26,893)	(89,245)	(110)
<i>Выбытие из состава связанных сторон</i>	-	(196)	-
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	-	-	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>52</b>	<b>8,036</b>	-
<b>Процентные расходы</b>	-	<b>168</b>	-
<b>Остатки невостребованных кредитных линий</b>	-	<b>973</b>	-
<b>Полученные гарантии и поручительства</b>	-	<b>1,624</b>	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2011 год составил 12,077 тыс. руб. (2010: 17,311 тыс. руб.)

Прочие связанные стороны представлены близкими родственниками руководства Банка.

## **28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, если эти изменения соотносятся с неплатежами по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 25.

## ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

### 29. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, добавочный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 16.7% (2010: 20.0%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 14.8% и 18.5% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 15) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель I был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

	2011	2010
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	121,403	121,403
Нераспределенная прибыль	61,413	46,298
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>182,816</b>	<b>167,701</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Субординированные займы	91,408	83,851
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>91,408</b>	<b>83,851</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>274,224</b>	<b>251,552</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска:</b>		
Кредитный риск	1,852,496	1,349,907
Рыночный риск	-	8,391
<b>Итого активов, взвешенных с учетом рисков</b>	<b>1,852,496</b>	<b>1,358,298</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>14.8%</b>	<b>18.5%</b>

## ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

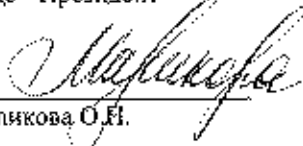
### 30. События после отчетной даты

Банк планирует провести годовое общее собрание акционеров 22 мая 2012 года. Совет директоров рекомендовал собранию не выплачивать дивиденды за 2011 год.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 22 мая 2012 г.

Вице - Президент

  
Маликова О.И.



Заместитель Председателя Правления –  
главный бухгалтер

  
Коротченко И. А.