

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

## 1. Основная деятельность Банка

АКБ «Ярзембанк» (ЗАО) (далее по тексту - Банк) - кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1415 выдана Банком России 28 апреля 2003 года без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №1415 выдана Банком России 28 апреля 2003 года без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 076-08549-000100 от 21 июля 2005 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 09 декабря 2004 года под номером 294. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2011 году составила 35 человек (в 2010 г.: 36 человек).

Место нахождения Банка: 150040, г. Ярославль, ул. Свердлова, д. 34. Банк не имеет представительств и филиалов.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2011 и 2010 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2011 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2010 г.
Гражданин РФ Кочарский Александр Владимирович	52,81	54,69
ООО «Местпром»	20,0	20,0
Гражданин РФ Лапиров Владимир Григорьевич	12,0	-
Гражданка РФ Семенова Татьяна Николаевна	5,68	9,46
Гражданка РФ Рыжкова Натэлла Михайловна	4,93	8,22
Прочие, каждый менее 5% голосующих акций	4,58	7,63
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

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

Банк осуществляет свою деятельность 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.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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



### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

**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 чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	За 31 декабря 2011 г.	
	Собственный капитал	Убыток за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)</b>	<b>189 287</b>	<b>1 280</b>
<i>Резервы под обесценение</i>	39	(296)
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	-	(134)
<i>Переоценка инвестиционной недвижимости</i>	5 305	-
<i>Переоценка основных средств</i>	(5 430)	-
<i>Амортизация основных средств</i>	226	(46)
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(599)	(787)
<i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i>	105	-
<i>Налоги на прибыль</i>	(4 725)	1 667
<i>Прочее</i>	(56)	48
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>184 152</b>	<b>1 732</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 25.

#### Учет влияния гиперинфляции

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

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



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

#### *Функциональная валюта и валюта представления отчетности.*

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

#### *Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году*

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

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.). Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность Банка:

- 1) Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» включают:
  - а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
  - б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
  - в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
  - г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активах, полученных в течение периода.
- 2) Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Все долевыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.



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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет инвестиционной собственности.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2012 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.



#### 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, если не указано иначе.

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

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

##### **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 отчет о совокупном доходе 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 отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,1961 рублей и 30,4769 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 41,6714 рублей и 40,3331 рублей за 1 Евро, соответственно.

##### **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.



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

##### **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.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

##### **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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли, если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения, либо при наличии особых обстоятельств. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

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 отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов 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 отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для аудиторских  
заключений



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

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. 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, 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.

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

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

##### *Признание отложенной прибыли или убытка первого дня*

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

##### *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.



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

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам 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.

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 отчете о совокупном доходе 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 в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

##### **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. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

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 непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе 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 отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.



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

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### **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 отчете о совокупном доходе 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 отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

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 отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

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

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

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

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе 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.



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

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.

##### *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 отчете о совокупном доходе. 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.



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

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. 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 отчете о совокупном доходе 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 отчете о совокупном доходе.

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющихся 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 отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

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 отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



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

##### *Реструктурированные кредиты*

По возможности 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. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### *Инвестиционная недвижимость*

Инвестиционная недвижимость (земля или здание, часть здания) - это имущество, находящееся в распоряжении Банка (как владельца или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или того и другого, но не для использования в основной деятельности Банка, для административных целей или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

##### *Основные средства*

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением здания, которое переоценивается регулярно.

Фонд переоценки, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) при выбытии данного актива.

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. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих норм амортизации:

Здания	40 лет
Оргтехника и вычислительная техника	5 лет;
Прочее оборудование	5, 7, 8, 25 лет;
Автотранспортные средства	5 - 14 лет
Мебель	7 лет.

Для аудиторских  
заключений



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

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

##### **Операционная 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 отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

##### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по 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.

##### **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.

##### **Договоры финансовых гарантий**

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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



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

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 отчете о совокупном доходе 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.

##### *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 и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой 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.

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

##### *Переклассификация сравнительных данных*

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2010 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2011 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.



## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	16 791	7 426
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	32 940	6 676
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>49 731</b>	<b>14 102</b>

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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Предназначенные для торговли, без обременения		
Акции	37 795	39 490
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>37 795</b>	<b>39 490</b>
Краткосрочные	37 795	39 490

Акции представлены котируемыми долевыми ценными бумагами российских компаний.

## 7. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Кредиты юридическим лицам	43 293	19 923
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	51
Кредиты физическим лицам	70 648	94 926
За вычетом резерва под обесценение	(4 285)	(5 126)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>109 656</b>	<b>109 774</b>
Краткосрочные	70 625	72 793
Долгосрочные	39 031	36 981



## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	Итого
Остаток за 31 декабря 2009 года	(249)	-	(2 994)	(3 243)
Отчисления в резерв в течение года	(849)	(2)	(1 032)	(1 883)
Остаток за 31 декабря 2010 года	(1 098)	(2)	(4 026)	(5 126)
Отчисления/(восстановление) в резерв в течение года	(1 067)	2	1 906	841
Остаток за 31 декабря 2011 года	(2 165)	-	(2 120)	(4 285)

Ниже представлена структура ссуд и средств, предоставленных клиентам, по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	70 648	62.0%	94 926	82.6%
Оптовая и розничная торговля	-	-	10 051	8.8%
Производство	24 947	21.9%	6 393	5.6%
Финансовое посредничество	9 340	8.2%	-	-
Полиграфическая деятельность	8 274	7.3%	-	-
Прочие отрасли	732	0.6%	3 530	3.0%
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>113 941</b>	<b>100%</b>	<b>114 900</b>	<b>100%</b>
За вычетом резервов под обесценение	(4 285)		(5 126)	
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам</b>	<b>109 656</b>		<b>109 774</b>	

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов представлены в примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.



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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Инвестиции в доли участия в капитале компаний	3 290	3 290
Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(224)	(45)
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>3 066</b>	<b>3 245</b>
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	3 066	3 245

Вложения в доли участия в капитале российских компаний ООО «Волжская торговая компания» (доля участия 4,8%) и ООО «АДС» (доля участия 19,7%) учтены по себестоимости за вычетом резервов под обесценение ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Банк рассматривает эти вложения как стратегические инвестиции и намерен удерживать их в долгосрочной перспективе.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2011 г.	2010 г.
Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	(45)	(200)
Восстановление/(Создание) резерва	(179)	155
<b>Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря</b>	<b>(224)</b>	<b>(45)</b>

## 9. Инвестиционная недвижимость

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Остаток на 1 января	9 331	2 034
Переоценка	-	3 874
Поступления за год	-	3 423
<b>Справедливая стоимость за 31 декабря</b>	<b>9 331</b>	<b>9 331</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой жилые и нежилые помещения, которые Банк приобрел с целью получения доходов от прироста стоимости капитала. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости оценена по состоянию за 31 декабря 2010 года независимым оценщиком ООО «Адалин-ЭКСО» (член НП «Российская коллегия оценщиков»). Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости за 2011 год составили 167 тыс. руб. (2010: 209 тыс. руб.). Арендный доход по инвестиционной недвижимости за 2011 год составил 406 тыс. руб. (2010: 382 тыс. руб.).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## 10. Основные средства

	Здания	Оргтехника и вычислительная техника	Прочее оборудование	Транспортные средства	Мебель	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	45 020	1 980	422	3 822	604	51 848
Поступления год	12 000*	-	-	-	-	12 000
Выбытия за год	-	(255)	-	(539)	-	(794)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>57 020</b>	<b>1 725</b>	<b>422</b>	<b>3 283</b>	<b>604</b>	<b>63 054</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	1 501	1 243	206	1 611	174	4 735
Амортизационные отчисления за год (Примечание 19)	1 499	268	45	464	73	2 349
Выбытия за год	-	(253)	-	(122)	-	(375)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 000</b>	<b>1 258</b>	<b>251</b>	<b>1 953</b>	<b>247</b>	<b>6 709</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>54 020</b>	<b>467</b>	<b>171</b>	<b>1 330</b>	<b>357</b>	<b>56 345</b>
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2010 года	18 000	2 109	281	2 930	190	23 510
Переоценка	27 020	-	-	-	-	27 020
Поступления за год	-	132	18 091	892	414	19 529
Выбытия за год	-	(261)	(17 950)	-	-	(18 211)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>45 020</b>	<b>1 980</b>	<b>422</b>	<b>3 822</b>	<b>604</b>	<b>51 848</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2010 года	-	1 159	165	1 332	135	2 791
Амортизационные отчисления за год (примечание 19)	600	328	41	279	39	1 287
Переоценка	901	-	-	-	-	901
Выбытия за год	-	(244)	-	-	-	(244)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 501</b>	<b>1 243</b>	<b>206</b>	<b>1 611</b>	<b>174</b>	<b>4 735</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>43 519</b>	<b>737</b>	<b>216</b>	<b>2 211</b>	<b>430</b>	<b>47 113</b>

\*Здание передано Банку в собственность в качестве оплаты акций Банка.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Адалин-ЭКСО» (члена НП «Российская коллегия оценщиков») по состоянию за 31 декабря 2010 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 5 224 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 20).

Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составила бы 28 801 тыс. руб. (2010: 17 401 тыс. руб.).



## 11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Финансовые активы:</b>	<b>30 452</b>	<b>153</b>
Расчеты по операциям с ценными бумагами	30 452	153
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>2 085</b>	<b>2 109</b>
Предоплата по товарам и услугам	2 064	2 082
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	23	27
Резерв под обесценение	(2)	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>32 537</b>	<b>2 262</b>
Краткосрочные	31 062	2 262
Долгосрочные	1 475	-

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011 г.	2010 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Отчисления/(восстановление) в резерв в течение года	(2)	-
Суммы списанные в течение года как безнадежные	-	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>

## 12. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Прочие юридические лица:</b>	<b>45 016</b>	<b>33 472</b>
-Текущие/расчетные счета	45 016	33 472
<b>Физические лица:</b>	<b>66 831</b>	<b>65 601</b>
-Текущие счета/счета до востребования	1 321	1 592
-Срочные вклады	65 510	64 009
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>111 847</b>	<b>99 073</b>
Краткосрочные	97 748	82 988
Долгосрочные	14 099	16 085

За 31 декабря 2011 года Банк имел 2 клиента или групп взаимосвязанных клиентов (2010: 2 клиента или групп взаимосвязанных клиентов) с остатками средств свыше 18 400 тыс. руб. (2010: 12 200 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 28). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 50 374 тыс. руб. (2010: 34 645 тыс. руб.), или 45,0% (2010: 35,0 %) от общей суммы средств клиентов.

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



## 12. Средства клиентов (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2011г.		За 31 декабря 2010г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	66 831	59.8%	65 601	66.2%
Производство	16 786	15.0%	10 061	10.2%
Торговля и коммерция	12 889	11.5%	9 438	9.5%
Строительство	271	0.2%	930	0.9%
Государственные и общественные организации	322	0.3%	474	0.5%
Финансовые и инвестиционные компании	170	0.2%	123	0.1%
Прочее	14 578	13.0%	12 446	12.6%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>111 847</b>	<b>100,0%</b>	<b>99 073</b>	<b>100,0%</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

## 13. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Нефинансовые обязательства:</b>		
Нарощенные операционные расходы	529	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	522	25
Прочее	-	12
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 051</b>	<b>37</b>
Краткосрочные	1 051	37
Долгосрочные	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2011 и 2010 годов.



## 14. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2011 г.			За 31 декабря 2010 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	15 000 000	150 000	192 515	9 000 000	90 000	132 515
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>15 000 000</b>	<b>150 000</b>	<b>192 515</b>	<b>9 000 000</b>	<b>90 000</b>	<b>132 515</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

В сентябре 2011 года Банк зарегистрировал дополнительную эмиссию собственных акций, состоящую из 6 000 000 обыкновенных акций номиналом 10 рублей за акцию. Одиннадцатый дополнительный выпуск был частично оплачен денежными средствами в размере 48 000 тыс. руб. и зданием стоимостью 12 000 тыс. руб.

Общий объем Уставного капитала Банка с учетом регистрации итогов одиннадцатого дополнительного выпуска составил 150 000 тыс. руб. В результате указанной эмиссии Банк не получил эмиссионного дохода.

В 2011 и 2010 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 15. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов 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 1 957 тыс. руб. (2010: 37 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 1 280 тыс. руб. (2010: 3 315 тыс. руб.).



**16. Процентные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	22 039	26 322
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>22 039</b>	<b>26 322</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	(8)	(283)
Вклады физических лиц	(5 985)	(8 023)
Депозиты юридических лиц	-	(253)
Прочие	-	(533)
Текущие/расчетные счета	(345)	(228)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(6 338)</b>	<b>(9 320)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>15 701</b>	<b>17 002</b>

**17. Комиссионные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1 697	2 087
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 697</b>	<b>2 087</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(244)	(227)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	(647)	(1 645)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(891)</b>	<b>(1 872)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>806</b>	<b>215</b>

**18. Прочие операционные доходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	406	-
Дивиденды полученные	891	-
Доходы от выбытия имущества	11	6 337
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	3 933
Прочее	255	578
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>1 563</b>	<b>10 848</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

32



## 19. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	(9 767)	(8 810)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(2 198)	(2 261)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(1 527)	(614)
Ремонт и эксплуатация	(1 226)	(1 758)
Амортизация основных средств (Примечание 10)	(2 349)	(1 347)
Профессиональные услуги (связь, охрана и другие)	(1 436)	(908)
Убыток от выбытия имущества	(717)	-
Страхование	(312)	(309)
Прочее	(1 953)	(1 382)
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(21 485)</b>	<b>(17 389)</b>

## 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущий налог на прибыль	2 177	1 030
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 667)	1 168
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>510</b>	<b>2 198</b>

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

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>2 242</b>	<b>8 407</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2010:20%)</b>	<b>448</b>	<b>1 681</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	28	616
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	(6)
Прочие постоянные разницы	34	(93)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>510</b>	<b>2 198</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством 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%).



## 20. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	1 548	1 531	17
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	141	141	-
- Резервы под обесценение	124	124	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 813</b>	<b>1 796</b>	<b>17</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	-	-
- Инвестиционная недвижимость	1 061	(19)	1 080
- Переоценка основных средств	5 224	-	5 224
- Амортизация основных средств	253	148	105
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>6 538</b>	<b>129</b>	<b>6 409</b>
<b>Итого чистые отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(4 725)</b>	<b>1 667</b>	<b>(6 392)</b>
в том числе:			
- признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с переоценкой основных средств	(5 224)	-	(5 224)
- признаваемое на счетах прибылей и убытков	499	1 667	(1 168)

## 21. 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 управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке создана система управления финансовыми рисками, отвечающая характеру и масштабам его деятельности. Служащие, ответственные за отслеживание факторов риска, в текущем режиме проводят оценку индикаторов риска и при выявлении факторов, свидетельствующих об увеличении уровня риска (к примеру, возрастание неблагоприятных факторов до критического уровня на приоритетных направлениях банковской деятельности), доводят соответствующую информацию до сведения Председателя Правления Банка в текущем режиме, но не реже одного раза в месяц. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

ЗАО «ИНТЕРСНАЛ БАНК»

Для аудиторских

целей



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

### 21.1 Географический риск

Все активы и обязательства Банка в течение 2011 и 2010 годов по географическому признаку находились в Российской Федерации. В отчетном и предыдущем периодах географический риск отсутствовал.

### 21.2 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. Функция управления кредитным риском централизована в Кредитном отделе, который направляет регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям операционных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые 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. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. решение о предоставлении каждого кредита принимается Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. 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.



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- 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.

31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваем ые на инди- видуа- льно й основ- е	Валова я сумма	Индивид уальный резерв	Групп овой резерв	Чистая сумма
	Текущи е	Рестр укту риро ванны е	Прос роче нные , но не обесц енен ные	Обесце ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Кредиты юридическим лицам	35 019	8 274	-	-	-	43 293	-	(2 165)	41 128
Кредиты физическим лицам	58 705	2 943	-	9 000	-	70 648	(270)	(1 850)	68 528
Прочие финансовые активы	30 452	-	-	-	-	30 452	-	-	30 452
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по предоставлению кредитов	11 222	-	-	-	-	11 222	-	-	11 222
Итого	135 398	11 217	-	9 000	-	155 615	(270)	(4 015)	151 330



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени ваем ые на инди видуа льно й основ е	Валова я сумма	Индивид уальный резерв	Групп овой резерв	Чистая сумма
	Текущи е	Рестр укту риро вани ые	Прос роче нны е, но не обес цене нны е	Обесце ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Кредиты юридическим лицам	19 923	-	-	-	-	19 923	-	(1 098)	18 825
Кредиты индивидуальным предпринимател ям	51	-	-	-	-	51	-	(2)	49
Кредиты физическим лицам	94 926	-	-	-	-	94 926	-	(4 026)	90 900
Прочие финансовые активы	153	-	-	-	-	153	-	-	153
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по предоставлению кредитов	14 129	-	-	-	-	14 129	-	-	14 129
Итого	129 182	-	-	-	-	129 182	-	(5 126)	124 056

**Кредиты и авансы клиентам**

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. Качество текущих и реструктурированных 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		
	Стандартны е	Нестандарт- ные	Сомни- тельны е	Стандарт- ные	Нестандарт- ные	Сомни- тельные
Кредиты юридическим лицам	-	43 293	-	-	19 923	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	51	-
Кредиты физическим лицам	4 595	54 553	2 500	11 047	80 504	3 375
<b>Итого</b>	<b>4 595</b>	<b>97 846</b>	<b>2 500</b>	<b>11 047</b>	<b>100 478</b>	<b>3 375</b>

Для аудиторских  
заключений



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения (недвижимость, ценные бумаги, автотранспорт).

За 31 декабря 2011 года	Непросро- ченные	Просро- ченные на срок менее 90 дней	Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просрочен- ные на срок более 1 года	Итого обесцененн- ые на индивидуал- ьной основе	Справедли- вая стоимость залога
Кредиты физическим лицам	9 000	-	-	-	9 000	-
<b>Итого</b>	<b>9 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 000</b>	<b>-</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2011 года	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Кредиты ИП	Итого
Необеспеченные кредиты	-	23 050	-	23 050
Кредиты, обеспеченные:				
-недвижимостью	10 072	27 145	-	37 217
-оборудованием и транспортными средствами и др.	33 221	11 500	-	44 721
-поручительствами	-	8 953	-	8 953
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>43 293</b>	<b>70 648</b>	<b>-</b>	<b>113 941</b>

За 31 декабря 2010 года	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Кредиты ИП	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:				
-недвижимостью	6 393	41 800	-	48 193
-оборудованием и транспортными средствами и др.	13 530	27 480	51	41 061
-поручительствами	-	25 646	-	25 646
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>19 923</b>	<b>94 926</b>	<b>51</b>	<b>114 900</b>

## Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2011 и 2010 годов Банк не реализовал (не продавал) кредиты клиентов.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Взысканные активы

В течение 2011 и 2010 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

### Концентрации кредитного риска

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

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2010: 1) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 18 400 тыс. руб. (2010: 12 200 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 26). Совокупная сумма этих кредитов составляет 43 247 тыс. руб. (2010: 18 000 тыс. руб.), или 38,0% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010: 15,7%).

### 21.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

Совет директоров, Правление Банка получают информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, не реже 1 раза в месяц, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно. Информация о состоянии ликвидности Банка представляется Кредитным отделом Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	107.3	37.2	177.1	115.3	14.7	18.7
Среднее	73.5	68.1	133.8	110.4	8.5	13.1
Максимум	107.3	126.9	177.7	207.5	18.8	18.7
Минимум	30.6	22.4	106.9	60.4	0.8	0.0
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

ЗАО «Ярзембанк-Аудит»

Для аудиторских  
заключений



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, 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.

За 31 декабря 2011 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	46 337	16 416	16 868	20 058	15 661	115 340
Обязательства по предоставлению кредитов	-	11 222	-	-	-	11 222
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>46 337</b>	<b>27 638</b>	<b>16 868</b>	<b>20 058</b>	<b>15 661</b>	<b>126 562</b>

За 31 декабря 2011 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	37 877	13 904	17 672	15 138	18 642	103 233
Обязательства по предоставлению кредитов	-	14 129	-	-	-	14 129
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>37 877</b>	<b>28 033</b>	<b>17 672</b>	<b>15 138</b>	<b>18 642</b>	<b>117 362</b>

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	49 731	-	-	-	-	49 731
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	1 379	1 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 795	-	-	-	-	37 795
Кредиты и авансы клиентам	829	20 228	49 568	39 031	-	109 656
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 066	3 066
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	9 331	9 331
Основные средства	-	-	-	-	56 345	56 345
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 935	-	-	-	1 935
Прочие активы	30 452	442	168	1 475	-	32 537
<b>Итого активов</b>	<b>118 807</b>	<b>22 605</b>	<b>49 736</b>	<b>40 506</b>	<b>70 121</b>	<b>301 775</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства клиентов	62 670	16 571	18 507	14 099	-	111 847
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	4 725	4 725
Прочие обязательства	-	787	264	-	-	1 051
<b>Итого обязательств</b>	<b>62 670</b>	<b>17 358</b>	<b>18 771</b>	<b>14 099</b>	<b>4 725</b>	<b>117 623</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>56 137</b>	<b>5 247</b>	<b>30 945</b>	<b>26 407</b>	<b>65 396</b>	<b>184 152</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>56 137</b>	<b>61 384</b>	<b>92 349</b>	<b>118 756</b>	<b>184 152</b>	<b>-</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	14 102	-	-	-	-	14 102
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	933	933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 490	-	-	-	-	39 490
Кредиты и авансы клиентам	-	5 845	66 948	36 981	-	109 774
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 245	3 245
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	9 331	9 331
Основные средства	-	-	-	-	47 113	47 113
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 672	-	-	-	1 672
Прочие активы	2 235	27	-	-	-	2 262
<b>Итого активов</b>	<b>55 827</b>	<b>7 544</b>	<b>66 948</b>	<b>36 981</b>	<b>60 622</b>	<b>227 922</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства клиентов	51 781	17 268	13 939	16 085	-	99 073
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	6 392	6 392
Прочие обязательства	-	37	-	-	-	37
<b>Итого обязательств</b>	<b>51 781</b>	<b>17 305</b>	<b>13 939</b>	<b>16 085</b>	<b>6 392</b>	<b>105 502</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>4 046</b>	<b>(9 761)</b>	<b>53 009</b>	<b>20 896</b>	<b>54 230</b>	<b>122 420</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>4 046</b>	<b>(5 715)</b>	<b>47 294</b>	<b>68 190</b>	<b>122 420</b>	<b>-</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

## 21.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк осуществляет управление процентным риском с помощью анализа структуры процентных активов и процентных обязательств методом гээп-анализа и методом оценки дюрации активов и обязательств Банка.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2011 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Кредиты клиентам	-	829	20 228	49 568	39 031	109 656
Итого процентные активы	-	829	20 228	49 568	39 031	109 656
Процентные обязательства						
Средства клиентов	695	16 333	16 571	18 507	14 099	66 205
Итого процентные обязательства	695	16 333	16 571	18 507	14 099	66 205
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(695)	(15 504)	3 657	31 061	24 932	43 451

За 31 декабря 2010 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Кредиты клиентам	-	-	5 845	66 948	36 981	109 774
Итого процентные активы	-	-	5 845	66 948	36 981	109 774
Процентные обязательства						
Средства клиентов	1 592	13 904	17 268	13 939	16 085	62 788
Итого процентные обязательства	1 592	13 904	17 268	13 939	16 085	62 788
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	(1 592)	(13 904)	(11 423)	53 009	20 896	46 986



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	За 31 декабря 2011 года	За 31 декабря 2010 года
	Рубли	Рубли
<b>Активы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	17.15%	21.6%
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов (в части срочных вкладов)	8.72%	9.54%

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по средствам привлеченным и размещенным с переменной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011 г.	2011 г.	2011 г.	2010 г.	2010 г.	2010 г.
Рубли	1%	(312)	-	1%	-	-

### Валютный риск

Банк не подвержен валютному риску в связи с отсутствием у Банка активов и обязательств в иностранных валютах. Все активы и обязательства Банка выражены в валюте РФ.

### Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011 г.	2011 г.	2011 г.	2010 г.	2010 г.	2010 г.
Котируемые	5%	1 512	-	5%	1 980	-

### Прочие нефинансовые риски

#### Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление операционным риском осуществляется: регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов; распределением полномочий сотрудников; дублированием и резервированием важных информационных и технических систем; обеспечением требований информационной безопасности Банка.

### Стратегический риск

Стратегический риск – вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

### Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при заключении договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров. Правовой риск является нефинансовым или функциональным риском, возникающим в деятельности Банка.

Минимизация правового риска осуществляется путем: стандартизации банковских операций и других сделок; установления внутреннего порядка согласования (визирования) юристом Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации; обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

### Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Риск потери деловой репутации является нефинансовым или функциональным риском, возникающим в деятельности Банка.

Для целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям: количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, акционерах, аффилированных лицах; количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.



## 22. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. На отчетные даты 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не был вовлечен в какие-либо судебные разбирательства.

### 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.

### 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.

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
До 1 года	7 260	2 712
От 1 года до 5 лет		-
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>7 260</b>	<b>2 712</b>

### Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	11 222	14 129
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>11 222</b>	<b>14 129</b>

В 2011 и 2010 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

### Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 1 379 тыс. руб. (2010: 933 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АГД»

Для аудиторских  
заключений



### 23. 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.

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, кредиты и авансы клиентам, средства клиентов.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 31 декабря 2011 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	37 795	-	-	37 795
<b>Итого</b>	<b>37 795</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 795</b>

За 31 декабря 2010 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	39 490	-	-	39 490
<b>Итого</b>	<b>39 490</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 490</b>

В течение 2011 и 2010 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

ЗАО «Ярзембанк»

Для аудиторских  
заключений



## 24. 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.

	2011 г.	2010 г.
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	1 337	1 360
выдано за год	554	1 337
погашено за год	(216)	(1 360)
остаток за 31 декабря	1 675	1 337
Процентный доход	111	100
Средства клиентов		
остаток на 1 января	7 329	6 251
привлечено за год	60 542	79 262
возвращено за год	(59 392)	(78 184)
остаток за 31 декабря	8 479	7 329
Процентный расход	(672)	(740)
Доходы от реализации ценных бумаг	9 722	-
Операционные расходы (аренда)	(2 198)	-
Краткосрочные вознаграждения	1 229	2 467
<b>Прочие связанные стороны</b>		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	3 290	-
выдано за год	32 457	9 638
погашено за год	(1 184)	(6 348)
остаток за 31 декабря	34 563	3 290
Процентный доход	1 723	310
Средства клиентов		
остаток на 1 января	880	2 315
привлечено за год	249 401	138 192
возвращено за год	(247 938)	(139 627)
остаток за 31 декабря	2 343	880



## 25. 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 в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых 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. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств 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.

### Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов обесцененных долевого инструментов, имеющихся в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости нет.

Вложения в доли участия в капитале российских компаний ООО «Волжская торговая компания» и ООО «АДС» учтены по себестоимости за вычетом резервов под обесценение ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Рынок этих активов не является ликвидным, но Банк предполагает, что в случае необходимости сможет найти покупателя среди организаций, заинтересованных в инвестициях. По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов вложения в доли участия обесценены, сформированный резерв под обесценение составляет 224 тыс. руб. (2010: 45 тыс. руб.).

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 20.

### Периодичность проведения переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости

Здания Банка и инвестиционная недвижимость Банка подлежат регулярной переоценке по справедливой стоимости. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости соответствующих объектов. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.



## 26. 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 банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и 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 и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки 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% (2010: 11%) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 62,1% (2010: 51,7%), 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 с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 71,9% и 55,7% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	192 515	132 515
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(29 259)	(30 991)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>163 256</b>	<b>101 524</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	20 896	20 896
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>20 896</b>	<b>20 896</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>184 152</b>	<b>122 420</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>256 276</b>	<b>219 952</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>71,9%</b>	<b>55,7%</b>



## 27. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка  
03 апреля 2012 г.

Председатель Правления  
А.В. Кочарский



Главный бухгалтер  
С.Е. Молякова

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений