

**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)**

**Примечание 1 - Основная деятельность банка**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Инвестиционно-коммерческого Банка «ОЛМА-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование - ИКБ «ОЛМА-Банк» (ООО) (далее – Банк).

Банк - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), № 3250 от 20.03.2000 г.

Основными видами деятельности Банка являются: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее - "Банк России").

Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов Банку выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 674.

Лицензия Банка на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте утратила силу с 21.06.2007 г. в связи с прекращением права на работу с вкладами.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127051, Россия, г. Москва, ул. Садовая-Каретная, дом 20 стр.1.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2011 год составила 50 человек.

Данная финансовая отчетность не является консолидированной и включает только финансовую отчетность ИКБ «ОЛМА-Банк» (ООО).

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

В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность в экономической среде, состояние которой характеризуется следующими факторами:

- нестабильность российского и зарубежных финансовых рынков, возможность повторения «второй волны» мирового кризиса;
- нестабильная ситуация в Еврозоне и возможность системного кризиса;
- политические риски, связанные с проведением выборного процесса в Государственную думу РФ и Президента РФ;
- ужесточение политики Банка России по поддержанию ликвидности российской финансовой системы и требованиям к капиталу банков.

При этом руководство Банка полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, не исключают отрицательного воздействия на результаты деятельности и финансового положения Банка. Однако, с учетом имеющегося у Банка опыта по преодолению кризисных ситуаций в экономике России и за рубежом, Банк не намерен существенно сокращать объемы проводимых банковских операций ввиду их переориентации на группы розничных продуктов, предлагаемых населению, что, в свою очередь, является на текущий момент растущим и перспективным направлением в сфере финансовых услуг.

Банк не зависит от иностранных инвестиций и не подвержен существенным страновым рискам.

## **Примечание 3 - Основы представления отчетности**

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Основные корректировки относятся к:

- сторно прошлого года;
- дисконтированию кредитов;
- начислению компенсаций за неиспользованный в 2011 году отпуск и отчисления страховых взносов во внебюджетные фонды;
- начислению амортизации ОС;
- переклассификации межбанковских кредитов;

- расчету отложенного налогового обязательства и т.д.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См. примечание 28.)

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2010 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами,

минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных

доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации,

соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед

датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 28.

#### **Примечание 4 - Принципы учетной политики**

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности.

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

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

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

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

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

-биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;



- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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

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

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

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

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

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по

сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены Банком. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным

произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

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

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых инструментов отражаются в учете на дату расчетов. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

При учете на дату расчетов предусматривается: признание актива в день его передачи Банку; прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в

период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по

мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка,

списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Банком применяются критерии списания убытка за счет сформированного резерва, установленные действующим законодательством и нормативными актами.

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли и убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

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

переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов, например, обязательные резервы, депонируемые в Банке России.

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

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых



инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

#### **4.8. Средства в других банках**

Средства в других банках включают непроеводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном

рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) размещений "овернайт";

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

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

#### **4.9. Кредиты и дебиторская задолженность**

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

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

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

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

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

#### ***4.10. Векселя приобретенные***

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

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

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на

котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

#### **4.12. Основные средства**

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

Здания (основные средства) Банка могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### **4.13. Амортизация**

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

Здания 10% в год;

Офисное и компьютерное оборудование 7-48% в год;

Транспортные средства 14,3-32% в год;

Мебель 6,5-20% в год;

Прочее оборудование 9,1-13,3% в год.

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

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

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

#### **4.14. Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода

#### **4.15. Заемные средства**

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

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

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

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

#### ***4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги***

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

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

#### ***4.18. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью***

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Банком после проведения анализа документов и законодательства, определяющих взаимоотношения Банка и его участников при выходе последних из общества, выполняются все перечисленные ниже условия для классификации долей участников в качестве элементов собственного капитала:

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость;

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников;

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества;

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны (составляют менее 15%);

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

#### **4.19. Обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

#### **4.20. Отражение доходов и расходов**

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

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной



ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.21. Налог на прибыль**

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному 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 конец отчетного периода. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

-когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

#### **4.22. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой

организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 ЕВРО (в 2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 ЕВРО).

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

#### **4.23. Взаимозачеты**

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

#### **4.24. Учет влияния инфляции**

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Дата	Индекс
31 декабря 1992	2.642
31 декабря 1993	25.023
31 декабря 1994	78.470
31 декабря 1995	182.046
31 декабря 1996	221.597
31 декабря 1997	245.949
31 декабря 1998	453.704
31 декабря 1999	619.691
31 декабря 2000	744.425

31 декабря 2001	884.504
31 декабря 2002	1.018.277

#### **4.25. Оценочные обязательства**

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

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

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **4.27. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **4.28. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Банком пересмотрено отнесение расчетов с валютными и фондовыми биржами в «Кредиты и дебиторскую задолженность» вместо «Прочих активов». Данное изменение повлияло на Отчет о финансовом положении за предыдущие годы на Отчет о движении денежных средств за год за предыдущие годы.

В таблице далее отражено влияние данных изменений:

	2010 после внесения изменений	2010 до внесения изменений	2009 после внесения изменений	2009 до внесения изменений
<b>Отчет о финансовом положении:</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	215 808	208 645	281 444	274 821

Прочие активы	7 299	14 462	4 599	11 222
<b>Отчет о движении денежных средств</b>				
Чистый снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	62 760	63 300	48 240	52 390
Чистый снижение (прирост) по прочим активам	(2 099)	(2 639)	(2 030)	(6 180)

#### Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	7 107	17 778
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	58 525	118 608
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	72 230	22 583
- Российской Федерации	125	2 638
- других стран	72 105	19 945
Счета в небанковских кредитных организациях	1 892	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>139 754</b>	<b>158 969</b>

Денежные средства предназначены для осуществления расчетов, и по состоянию на конец года отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию.

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, процентным ставкам и срокам погашения представлены в Примечании 22.

#### Примечание 6 – Средства в других банках

Наименование показателя	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках:		
Депозит в Банке России	375 041	0
МБК	12 000	72 003
<b>Средства в других банках до создания резерва под обесценение средств в других банках</b>	<b>387 041</b>	<b>72 003</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	0	(120)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>387 041</b>	<b>71 883</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	(120)	(5 000)
Чистое изменение резерва	120	4 880
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>(120)</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По своему кредитному качеству межбанковские кредиты и депозиты в 2011 и в 2010 текущие и индивидуально необесцененные.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и индивидуально необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 387 041 тысяч рублей, по состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 71 883 тысяч рублей.

Максимальный кредитный риск по средствам в других банках (кроме депозита в Банке России) за 31 декабря 2011 года составляет 5,6% от капитала (за 31 декабря 2010 года максимальный кредитный риск составлял 28,4% от капитала).

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 22.

Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

#### **Примечание 7 - Кредиты и дебиторская задолженность**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие кредиты юридическим лицам	158 132	182 583
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	148 184	48 912
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение</b>	<b>306 316</b>	<b>231 495</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(14 620)	(15 687)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>291 696</b>	<b>215 808</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года (по классам, определенным руководством Банка):

	Текущие кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011	12 914	2 773	15 687
Чистое изменение резерва	(150)	(917)	(1 067)
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря 2011</b>	<b>12 764</b>	<b>1 856</b>	<b>14 620</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года (по классам, определенным руководством Банка):

	Текущие кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение	11 727	1 700	13 427

на 1 января 2010			
Чистое изменение резерва	1 187	1 073	2 260
Резерв под обесценение за 31 декабря 2010	12 914	2 773	15 687

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	%	Сумма в тыс. руб.	%	Сумма в тыс. руб.
Государственные органы				
Муниципальные органы власти				
Предприятия нефтегазовой промышленности				
Предприятия торговли	22,49	65 594	18,85	40 680
Транспорт				
Страхование				
Финансы и инвестиции	1,19	3 460	3,32	7 163
Строительство				
Телекоммуникации				
Стоматологические услуги				
Издательская деятельность				
Пищевая промышленность	22,77	66 414	26,42	57 021
Аренда	3,39	9 900	22,71	49 000
Производство медицинского оборудования				
Частные лица	50,16	146 328	21,38	46 139
Прочие	0,00	0	7,32	15 805
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>100,0</b>	<b>291 696</b>	<b>100,0</b>	<b>215 808</b>

За 31 декабря 2011 года Банк имеет 14 заемщиков, в том числе 7 заемщиков – физических лиц (2010 г.: 16 заемщиков, в т.ч. 9 заемщиков – физических лиц).

Крупные кредиты, превышающие 10% капитала, за 31 декабря 2011 года составляют 138 350 тысяч рублей (47,43% от кредитного портфеля) (в 2010 г.: 142 920 тысяч рублей (63,74%)).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 г.

Кредиты и дебиторская задолженность	Текущие кредиты юридических лиц	Потребительские Кредиты	Всего:
Необеспеченные кредиты	20 374	22 307	42 681

Кредиты обеспеченные, в т.ч.	137 758	125 877	263 635
- не обращающимися ценными бумагами	85 000	0	84 150
- недвижимостью	14 218	0	14 218
- оборудованием и товарами в обороте	11 358	50 000	61 358
- ювелирными изделиями	0	50 021	50 021
- поручительствами	27 182	1856	29 038
- гарантийными депозитами (вкладами)	0	24 000	24 000
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>158 132</b>	<b>148 184</b>	<b>306 316</b>

Общая сумма залогового обеспечения кредитов за 31 декабря 2011 г. составляет 986 871 тысяч рублей, в том числе поручительства – 665 356 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 г.

Кредиты и дебиторская задолженность	Текущие кредиты юридических лиц	Потребительские Кредиты	Всего:
Необеспеченные кредиты	23 570	2 156	32 888
Кредиты обеспеченные, в т.ч.	151 850	46 756	198 607
- не обращающимися ценными бумагами	69 000	0	69 000
- недвижимостью	500	14 728	15 229
- оборудованием и товарами в обороте	0	0	51 358
- поручительствами	82 350	8 100	39 092
- гарантийными депозитами (вкладами)	0	23 928	23 928
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>175 420</b>	<b>48 912</b>	<b>231 495</b>

Общая сумма залогового обеспечения кредитов за 31 декабря 2010 г. составляет 890 793 тысяч рублей, в том числе поручительства – 567 869 тысяч рублей.



Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 1 920 тысяч рублей (2010 г.: 1 500 тысяч рублей).

По своему кредитному качеству в основном все кредиты в 2011 г. и в 2010 г. текущие и индивидуально необесцененные.

Просроченные и необесцененные кредиты юридических лиц за 31 декабря 2011 г. – 11 358 тысяч рублей, в т.ч. просроченные проценты 523 тысяч рублей и пени 35 тыс. руб., что составляет 3,7 % от общей суммы выданных кредитов (резерв создан в размере 100% от суммы основного долга)

Просроченные обесцененные кредиты физических лиц за 31 декабря 2011 г. – 1 856 тысяч рублей, в т.ч. просроченные проценты 97 тысяч рублей и пени 59 тыс. руб., что составляет 0,6 % от общей суммы выданных кредитов (резерв создан в размере 100% от суммы основного долга).

Просроченные и необесцененные кредиты юридических лиц за 31 декабря 2010 г. – 11 323 тысяч рублей, в т.ч. просроченные проценты 523 тысяч рублей, что составляет 5,0 % от общей суммы выданных кредитов (резерв создан в размере 100% от суммы основного долга)

Просроченные обесцененные кредиты физических лиц за 31 декабря 2010 г. – 1 797 тысяч рублей, в т.ч. просроченные проценты 97 тысяч рублей, что составляет 0,8 % от общей суммы выданных кредитов (резерв создан в размере 100% от суммы основного долга).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

В виду несущественности суммы кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные анализ по срокам задолженности кредитов не представляется.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Балансовая стоимость кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 22.

Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

#### Примечание 8 - Основные средства

Основные средства	Всего	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	транспорт	мебель	прочие
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	106 655	103 561	874	1 444	734	42

<b>Первоначальная стоимость на начало отчетного периода</b>						
Остаток за 31 декабря 2010 года	127 890	119 327	3 530	2 573	2 339	121
Поступления						
Выбытия						
Остаток за 31 декабря 2011 года	127 890	119 327	3 530	2 573	2 339	121
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток за 31 декабря 2010 года	(21 235)	(15 766)	(2 656)	(1 129)	(1 605)	(79)
Амортизационные отчисления за 2011 год	(2 155)	(1 193)	(270)	(392)	(287)	(13)
Выбытия						
Остаток за 31 декабря 2011 года	(23 390)	(16 959)	(2 926)	(1 521)	(1 892)	(92)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>104 500</b>	<b>102 368</b>	<b>604</b>	<b>1 052</b>	<b>447</b>	<b>29</b>

Банк является собственником следующих нежилых помещений:

- помещение, расположенное по адресу г. Москва, ул. Садовая-Каретная, д.20, стр. 1, площадью 618,4 кв.м., Свидетельство номер 0018996 от 09.06.1996 г., выданное комитетом по управлению имуществом Москвы, заменено на Свидетельство регистрации права, выданное Главным управлением Федеральной регистрационной службы по Москве 24.04.2006 г.;
- помещение, расположенное по адресу г. Москва, ул. Садовая-Каретная, д.20/6, стр. 1, площадью 153,4 кв.м., Свидетельство регистрации права, выдано Главным управлением Федеральной регистрационной службы по Москве 22.07.2005 г.

#### Примечание 9 - Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 799	7 732
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	158	477
Расчеты по брокерским операциям	0	4 212
Прочее	48	71
<b>Итого прочих активов до создания резерва под обесценение</b>	<b>7 005</b>	<b>12 492</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(4 493)	(5 193)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2 512</b>	<b>7 299</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(5 193)	(25)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих актив	700	(5 168)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>(4 493)</b>	<b>(5 193)</b>

Просроченные межбанковский кредит ОАО «ВЕКОМБАНК», у которого отозвана лицензия, в сумме 4 289 тысяч рублей был перенесен из Средств в других

банках в Прочие активы. Резерв под обесценение данного актива равен 100% от суммы основного долга.

Анализ прочих активов по структуре валют, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

#### Примечание 10 - Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета в АКБ «НЗ Банк»	8	8
<b>Итого средств других банков</b>	<b>8</b>	<b>8</b>

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Анализ процентных ставок средств других банков, анализ по срокам погашения, по структуре валют и географический анализ представлены в Примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

#### Примечание 11 - Средства клиентов

	2011	2010
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие (расчетные) счета	4 903	9 224
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие (расчетные) счета	664 254	261 650
Срочные депозиты	40 500	53 855
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета (вклады до востребования)	364	387
Срочные вклады	0	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>710 021</b>	<b>325 116</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	%	Сумма в тыс. руб.	%	Сумма в тыс. руб.
Предприятия торговли	35.05	248 844	29.48	95 859
Транспорт	3.88	27 578	20.54	66 772
Страхование и финансовые услуги	2.18	15 482	1.16	3 784
Строительство	15.69	111 408	17.51	56 927
Телекоммуникации	0.01	80	0.03	84
Образование	0.03	179	0.16	522
Здравоохранение	0.05	388	0.06	181
Сельское хозяйство	0.00	2	0	15
Пищевая промышленность	0.05	364	0.05	176
Коммунальные услуги	0.18	1 259	0.1	317

Недвижимость	1.01	7 138	2.56	8 339
Консультационные услуги	17.80	126 378	0	0
Производство нефтепродуктов	12.06	85 629	0	0
Физические лица	0.05	364	0.12	387
Прочие	11.96	84 928	28.22	91 753
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>100.00</b>	<b>710 021</b>	<b>100,00</b>	<b>325 116</b>

За 31 декабря 2011 года Банк имел 1011 открытых счетов клиентам – юридическим лицам и предпринимателям различных секторов экономики и форм собственности. (2010 г.: 902 открытых счетов клиентам).

За 31 декабря 2011 Банк имеет 20 клиентов с остатками средств свыше 5 миллионов рублей. Общая сумма остатков этих средств составляет 529 206 тысяч рублей или 74, 53 % общей суммы остатков средств клиентов.

За 31 декабря 2010 Банк имеет 13 клиентов с остатками средств свыше 5 миллионов рублей. Общая сумма остатков этих средств составляет 194 705 тысяч рублей или 59,9 % общей суммы остатков средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Анализ процентных ставок средств клиентов, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

#### **Примечание 12 - Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Векселя	4 328	21 572
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>4 328</b>	<b>21 572</b>

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Анализ процентных ставок прочих заемных средств, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

#### **Примечание 13 - Прочие обязательства**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	708	771
Невыясненные суммы на корреспондентском счете	0	44
Задолженность перед работниками	622	804
Расчеты с кредиторами	127	2 106
Резерв по оценочным обязательствам	28	0
Прочее	18	24

<b>Итого прочих обязательств:</b>	<b>1 503</b>	<b>3 749</b>
-----------------------------------	--------------	--------------

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	0
Изменение резерва	28
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	28

Резерв по обязательствам кредитного характера создается на случай несения убытков по кредитным линиям и выданным гарантиям.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

#### **Примечание 14 – Доли участников**

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

**Участники ИКБ «ОЛМА-Банк» (ООО) по состоянию за 31.12.2011 г. и за 31.12.2010 г.**

№ п/п	Участники Банка	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Доля участия в уставном капитале ( в процентах)
1	Закрытое акционерное общество «Финансовая компания «VIP»	14 200	20,0
2	ЗАО «ПИК «ФОРВАРД»	14 200	20,0
3	Закрытое акционерное общество «Сторминвест»	14 200	20,0
4	Закрытое акционерное общество «ФинАсс»	14 200	20,0
5	Закрытое акционерное общество «ПРОМКЛАБ»	14 200	20,0
	<b>ИТОГО (общая сумма уставного капитала)</b>	<b>71 000</b>	<b>100,0</b>

С учетом влияния инфляции по состоянию за 31 декабря 2002 года уставный капитал составил 143 399 тысяч рублей.

Доли участников на 100 % сформированы денежными средствами.

Распределение чистых активов между участниками Общества:

		за 31.12.2011		за 31.12.2010	
	Участники	Чистые активы, тыс. руб.	Доля, %	Чистые активы, тыс. руб.	Доля, %
1	ЗАО «Финансовая компания VIP»	38 796,6	20,0	38 517,2	20,0
2	ЗАО «Производственно-инвестиционный комплекс «Форвард»	38 796,6	20,0	38 517,2	20,0
3	ЗАО «Промклуб»	38 796,6	20,0	38 517,2	20,0
4	ЗАО «ФинАсс»	38 796,6	20,0	38 517,2	20,0
5	ЗАО «Сторминвест»	38 796,6	20,0	38 517,2	20,0
	<b>Итого</b>	<b>193 983</b>	<b>100</b>	<b>192 586</b>	<b>100</b>

В 2011 и 2010 участниками Общества не было подано заявлений о выходе из состава участников.

#### Примечание 15 – Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Примечание	2011	2010
<b>Основные средства:</b>			
Изменение фонда переоценки		0	(23)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>			
- Переоценка			
- Обесценение			
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения			
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>			
<b>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:</b>			
- Изменение фонда переоценки основных средств		0	5
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>		<b>0</b>	<b>(18)</b>

Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

	Фонд переоценки основных средств до налогообложения	Переоценка ОС	Выбытие ОС	Итого Фонд переоценки	Начисленный налог на прибыль	Восстановленный налог на прибыль при выбытии	Итого Налог на прибыль	Фонд переоценки основных средств после налогообложения
Остаток за 31 декабря 2006 г.	21 573	0	0		(4 315)			17 258
Остаток за 31 декабря 2007 г.	21 573	0	(50)	21 523	(4 315)	10	(4 305)	17 218
Остаток за 31 декабря 2008 г.	21 523	80 248	0	101 771	(16 050)		(20 355)	81 416
Остаток за 31	101 771	0	(28)	101 743	(20 355)	6	(20 349)	81 394

декабря 2009 г.								
Остаток за 31 декабря 2010 г.	101 743	0	(23)	101 720	(20 349)	5	(20 344)	81 376
Остаток за 31 декабря 2011 г.	101 720	0	0	101 720	(20 344)	0	(20 344)	81 376

За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка, полученная согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составила 1 335 тысяч рублей (2010 г.: 1 022 тысяч рублей). В 2011 г. и в 2010 г. отчислений в резервный фонд Банка не производилось. По состоянию за 31 декабря 2011 г. и за 31 декабря 2010 г. резервный фонд сформирован в объеме, предусмотренном Уставом Банка.

#### Примечание 16 - Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	43 772	54 527
Средства в других банках	4 555	2 483
Корреспондентские счета в других банках	128	112
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>48 455</b>	<b>57 122</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	5 293	9 947
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	853	1 573
Прочие заемные средства	0	0
Привлеченные кредиты прочих банков	0	3
Прочие	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>6 146</b>	<b>11 523</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>42 309</b>	<b>45 599</b>

#### Примечание 17 - Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	4 204	6 296
Прочее	739	766
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4 943</b>	<b>7 062</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По расчетным и кассовым операциям	638	414
По операциям с валютными ценностями	124	107
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	4	39
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>766</b>	<b>560</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>4 477</b>	<b>6 502</b>

#### Примечание 18 – Прочие операционные доходы

	2011	2010
<b>Операционные доходы</b>		
Доход от аренды	144	154
От оказания информационно-консультационных услуг	853	618
От выбытия (реализации) имущества	102	0

От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	8	1 365
Штрафы полученные	0	0
Прочие доходы	52	60
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 159</b>	<b>2 197</b>

**Примечание 19 – Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Расходы на персонал	23 211	21 390
Амортизация основных средств	2 155	2 532
Аренда	2 306	2 715
Реклама и маркетинг	72	109
Административные расходы	1 157	5 900
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	5 136	4 312
Услуги связи	2 312	2 098
Ремонт и содержание имущества	11 556	3 641
Услуги охраны	1 926	1 746
Страхование	195	142
Прочие	1 094	1 176
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>51 120</b>	<b>45 761</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 5 618 тысяч рублей (2009: - 4 274 тысяч рублей).

**Примечание 20 - Налог на прибыль**

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за 2011 год составляют (1 415) тысяч рублей (2010 г.: составляют (2 537)).

По состоянию за 31 декабря 2011 г. и за 31.12.2010 г. налог на прибыль включает следующие компоненты:

	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(1 415)	(2 537)
Сторно отложенного налога на прибыль прошлых лет	0	0
<b>Итого возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(1 415)</b>	<b>(2 537)</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 г. текущие требования по налогу на прибыль составили 0 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 г.: 248 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 г. текущие обязательства по налогу на прибыль составили 514 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 г.: 9 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 года действующая ставка налога на прибыль - 20%.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 20 344 тысяч рублей (2010 г.: 20 344 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой основных средств Банка. См. примечание 15.



Прибыль по МСФО за 2011 год до налогообложения составила 2 812 тысяч руб. (2010 г.: 3 535 тыс. руб.) Прибыль после налогообложения за 2011 год равна 1 397 тыс. руб. (2010 г.: 998 тыс. руб.).

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные интерпретации и подвержено частым изменениям. Интерпретация этого законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Последние события в Российской Федерации позволяют сделать вывод о том, что налоговые органы занимают все более консервативную позицию в интерпретации законодательства и в своих оценках, и, в результате, возникает вероятность того, что операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий, могут быть оспорены. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пени в существенном размере. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию за 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства и что позиции Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана соответствующими регулирующими органами.

#### **Примечание 21 - Дивиденды**

В течение 2011 г. и 2010 г. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

#### **Примечание 22 - Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

## Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ. Банк оценивает риск неплатежа заемщика, используя внутреннюю методику ранжирования клиентов. Эта методика разрабатывается Банком в соответствии с положениями и инструкциями Центрального Банка РФ и представляет собой статистический анализ с элементами профессиональных суждений, подтвержденный, в случаях необходимости, внешней доступной информацией. Для этих целей кредитный портфель банка делится на пять категорий, каждой из которых соответствует свой уровень резервов в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры по обзору и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Требования по оформлению кредитной документации;
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных операций.

Целью кредитной политики Банка является представление кредитного портфеля ссудами только I и II категорий качества. Также кредитный портфель должен быть диверсифицирован по различным типам займов как юридических, так и физических лиц.

Для оценки и мониторинга кредитного риска в Банке создан Кредитный комитет. Заседания комитета проходят по мере необходимости. Целью комитета является отслеживание исполнения кредитной политики, мониторинг качества кредитного портфеля, оценка уменьшения стоимости кредитов, одобрение выдачи крупных кредитов, одобрение крупных списаний, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Банка по кредитованию. Комитет также утверждает текущие процентные ставки.

Банк структурирует уровни принимаемого кредитного риска через процедуры утверждения выдачи ссуд, использование лимитов на одного заемщика или группы заемщиков, а также через контрольные лимиты и процедуры мониторинга. Риск отслеживается ежемесячно согласно изменениям в капитале Банка и финансового состояния заемщика. Банк предупреждает концентрацию кредитного риска путем оценки наличия связи между потенциальными и уже существующими заемщиками, совместно с юридическим департаментом, на стадии одобрения кредита. Если наличие связи подтверждается, то мониторинг проводится на групповой основе.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком

средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

#### Географический риск

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

	Прочие российские организации, тыс. руб.	ОЭСР, тыс. руб.	Не ОЭСР, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	67 649	72 105	0	139 754
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 198	0	0	5 198
Средства в других банках	387 041	0	0	71 883
Кредиты и дебиторская задолженность	291 696	0	0	208 645
Основные средства	104 500	0	0	104 500
Прочие активы	2 512	0	0	2 512
<b>Итого активов</b>	<b>858 596</b>	<b>72 105</b>	<b>0</b>	<b>930 701</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	8	0	0	8
Средства клиентов	708 272	0	1 749	710 021
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 328	0	0	4 328
Текущие обязательства по налогу на прибыль	514			514
Отложенное налоговое обязательство	20 344	0	0	20 344
Прочие обязательства	1 503	0	0	1 503
<b>Итого обязательств</b>	<b>734 969</b>	<b>0</b>	<b>1 749</b>	<b>736 718</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>123 627</b>	<b>72 105</b>	<b>(1 749)</b>	<b>193 983</b>

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Прочие российские организации, тыс. руб.	ОЭСР, тыс. руб.	Не ОЭСР, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	139 024	19 945	0	158 969

Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 522	0	0	2 522
Средства в других банках	71 883	0	0	71 883
Кредиты и дебиторская задолженность	215 808	0	0	215 808
Основные средства	106 655	0	0	106 655
Текущие требования по налогу на прибыль	248	0	0	248
Прочие активы	7 299	0	0	14 462
<b>Итого активов</b>	<b>543 439</b>	<b>19 945</b>	<b>0</b>	<b>563 384</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	8	0	0	8
Средства клиентов	325 116	0	0	325 116
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 572	0	0	21 572
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9			9
Отложенное налоговое обязательство	20 344	0	0	20 344
Прочие обязательства	3 749	0	0	3 749
<b>Итого обязательств</b>	<b>370 798</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>370 798</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 г.</b>	<b>172 641</b>	<b>19 945</b>	<b>0</b>	<b>192 586</b>

#### Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам и валютам. В этих целях Совет директоров устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

#### Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция
Рубли	854 687	667 759	186 928	562 262	370 184	192 078
Доллары США	66 155	64 587	1 568	377	74	303
Евро	9 859	4 372	5 487	745	540	205
Прочие	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>930 701</b>	<b>736 718</b>	<b>193 983</b>	<b>563 384</b>	<b>370 798</b>	<b>192 586</b>

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

#### Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлеченных средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Совет директоров Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Советом директоров Банка. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

В таблице далее приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен с

использованием эффективных контрактных процентных ставок на конец года.

2011 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>				
Кредиты и авансы клиентам	20,27 %			
<b>Обязательства</b>				
Депозиты до востребования	0,001 %	0,001 %	0,001 %	
Срочные депозиты юридических лиц	10,698%			
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,500%		4,647%	

2010 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>				
Кредиты и авансы клиентам	21,000%			
<b>Обязательства</b>				
Депозиты до востребования	0,001%	0,001%	0,001%	
Срочные депозиты юридических лиц	11,107%			
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,000%	10,000%	7,333%	

#### Прочий ценовой риск

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

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются остатки на счетах "НОСТРО", межбанковские кредиты.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при

наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2).

За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 76.6 % (2010 г.: 58,2 %);

- Норматив текущей ликвидности (Н3).

За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 75,7% (2010 г.: 81,3%);

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 44,2% (2010 г.: 7,0 %).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. По данным Банка балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения совпадает с договорными сроками погашения.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца,	От 1 до 6 месяцев,	От 6 до 12 месяцев,	Более 12 месяцев до 5 лет,	Более 5 лет, с неопределенным сроком	Итого,
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	139 754					139 754
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 198					5 198
Средства в других банках	375 041	0	12 000	0	0	387 041
Кредиты и дебиторская задолженность	3 460	53 584	123 500	111 152	0	291 696
Основные средства				2 132	102 368	104 500
Прочие активы	1 138	0	1 374	0	0	2 512
<b>Итого активов</b>	<b>524 591</b>	<b>53 584</b>	<b>136 874</b>	<b>113 284</b>	<b>102 368</b>	<b>930 701</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	8	0	0	0	0	8
Средства клиентов	679 702	5 019	25 300	0	0	710 021
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 205		2 123	0	0	4 328
Текущие обязательства по налогу на прибыль		514				514
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	20 344	20 344
Прочие обязательства	1 503	0	0	0	0	1 503
<b>Итого обязательств</b>	<b>683 418</b>	<b>5 533</b>	<b>27 423</b>	<b>0</b>	<b>20 344</b>	<b>736 718</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>(158 827)</b>	<b>48 051</b>	<b>109 451</b>	<b>113 284</b>	<b>82 024</b>	<b>193 983</b>

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца,	От 1 до 6 месяцев,	От 6 до 12 месяцев,	Более 12 месяцев до 5 лет,	Более 5 лет, с неопределенным сроком	Итого,
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	158 969					158 969

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 522					2 522
Средства в других банках	60 003	0	11 880	0	0	71 883
Кредиты и дебиторская задолженность	7 163	70 817	74 100	49 000	14 728	215 808
Основные средства				3 094	103 561	106 655
Текущие требования по налогу на прибыль	0	248	0	0	0	248
Прочие активы	4 751	355	395	1 586	212	7 299
<b>Итого активов</b>	<b>233 408</b>	<b>71 420</b>	<b>86 375</b>	<b>50 586</b>	<b>121 595</b>	<b>563 384</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	8	0	0	0	0	8
Средства клиентов	281 149	41 967	2 000	0	0	325 116
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 085	15 369	4 118	0	0	21 572
Текущие обязательства по налогу на прибыль		9				9
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	20 344	20 344
Прочие обязательства	1 163	2586	0	0	0	3 749
<b>Итого обязательств</b>	<b>284 405</b>	<b>59 931</b>	<b>6 118</b>	<b>0</b>	<b>20 344</b>	<b>370 798</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 г.</b>	<b>(50 997)</b>	<b>11 489</b>	<b>80 257</b>	<b>50 586</b>	<b>101 251</b>	<b>192 586</b>

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

#### Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку



планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутрислужебный аудит.

#### Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банка разрабатываются формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

#### Примечание 23 - Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка составляет 213 265 тысячи рублей (2010 год: 211 353 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Для Банка обязательное минимальное значение «норматива достаточности капитала», установленное Банком России составляет 10%.

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

	2011	2010
Основной капитал	111 545	109 610
Дополнительный капитал	101 720	101 743
Итого нормативного капитала	213 265	211 353

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

За 31 декабря 2011 года Норматив достаточности капитала составил 44,1% (за 31 декабря 2010: 54,5%).

#### Примечание 24 - Условные обязательства

##### Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года руководство считает, что у Банка не существуют потенциальные налоговые обязательства, за исключением маловероятных. Эти налоговые риски в основном возникают, если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

#### **Обязательства по операционной аренде**

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

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Менее 1 года	92	115
От 1 до 5 лет	995	1 580
После 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 087</b>	<b>1 695</b>

За 31 декабря 2011г. Банк имел обязательства по аренде земли с Московским земельным комитетом сроком до 16.01.2013 г. Московский земельный комитет каждый год устанавливает новую ставку арендной платы. Сумма выплат по аренде земли в 2011 г. составила 869 тыс. руб.

За 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года платежи по операционной субаренде отсутствовали.

#### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены

соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Неиспользованные кредитные линии	2 818	288
Гарантии выданные	0	0
Резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера	28	0
<b>Итого:</b>	<b>2 790</b>	<b>288</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 790 тысяч рублей (2010 г.: 288 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Рубли	2 790	288
Доллары США	0	0
<b>Итого</b>	<b>2 790</b>	<b>288</b>

### **Заложенные активы**

Обязательные резервы на сумму 5 198 тысяч рублей (2010 г.: 2 522 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### **Примечание 25 - Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические

условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная - справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

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

### **Обязательства**

По мнению Банка, справедливая стоимость обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### **Примечание 26 – Операции со связанными сторонами**

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

Банком в течение 2011 г. не осуществлялись операции (сделки) со связанными сторонами, кроме операций расчетно-кассового обслуживания по банковским счетам участников и выплат вознаграждений основному управленческому персоналу.

Остатки за 31 января 2011 по операциям со связанными сторонами отсутствуют.

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная			400

ставка 15%)			
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря			24
Привлеченные депозиты (контрактная процентная ставка: 13%)			28 300

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы			27
Комиссионные доходы	112		
Процентные расходы			0
Административные и прочие операционные расходы		0	

Административные и прочие операционные расходы: за 2011 год вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		57	948
Комиссионные доходы		1	15
Процентные расходы			6 862
Административные и прочие операционные расходы		4 232	

Административные и прочие операционные расходы в 2010 г. включают в себя: выплаты вознаграждения членам Совета директоров Банка в сумме 4 200 тыс. руб. и оплату расходов за услуги сотовой связи членам Совета директоров Банка в размере 32 тыс. руб.

Прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами отсутствуют.

В 2011 году кредиты связанным сторонам не предоставлялись. Переходящие кредиты, предоставленные связанным сторонам в 2010 году, были полностью погашены в 2011 году согласно условиям кредитования.

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		5 100	200

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

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 267	1 863

Краткосрочные вознаграждения включают оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде.

#### **Примечание 27 - События после отчетного периода**

После отчетной даты не было событий, которые могли бы оказать существенной влияние на финансовую отчетность Банка.

#### **Примечание 28 - Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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

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

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

Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка,

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности являются незначительными и составляют менее 5% (см. Примечание 7). Банком существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных активов и (или) обязательств по отдельным статьям бухгалтерского баланса составляет более 5%.

#### **Налог на прибыль**

Банк является налогоплательщиком в налоговые органы Российской Федерации. Налог банк оплачивает своевременно на основании производимых расчетов.


#### Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

#### Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

 Афанасьев М.Н.

Главный бухгалтер

 Устинова А.Н.

