

**Санкт-Петербургский банк инвестиций  
(закрытое акционерное общество)  
Финансовая отчетность  
по международным стандартам  
за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**

## Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ .....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года .....	5
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года .....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года .....	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года .....	9
Примечания к финансовой отчетности .....	10
1. Основная деятельность Банка .....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	12
3. Основы представления отчетности .....	14
4. Принципы учетной политики .....	20
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	47
6. Средства в других банках .....	47
7. Кредиты и дебиторская задолженность .....	48
8. Основные средства и нематериальные активы .....	53
9. Прочие активы .....	53
10. Средства других банков .....	54
11. Средства клиентов .....	54
12. Прочие заемные средства .....	54
13. Прочие обязательства .....	55
14. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	55
15. Прочие фонды .....	55
16. Процентные доходы и расходы .....	56
17. Комиссионные доходы и расходы .....	56
18. Прочие операционные доходы .....	56
19. Административные и прочие операционные расходы .....	57
20. Налог на прибыль .....	57
21. Дивиденды .....	58
22. Управление рисками .....	58
23. Управление капиталом .....	69
24. Условные обязательства .....	70
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	72
26. Операции со связанными сторонами .....	73
27. События после отчетного периода .....	75
28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	75

## Примечания к финансовой отчетности

в тысячах рублей

---

### 1. Основная деятельность Банка

Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество) – это коммерческий банк, осуществляющий свою деятельность в форме закрытого акционерного общества. Банк зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности 15 января 2007 года и работает в настоящее время на основе лицензии № 3468 Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте.

По состоянию за 31 декабря 2010 года величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка на 01.01.2012 года составляет 300 000 000 рублей. 100% акций принадлежат единственному акционеру – Бодрунову Сергею Дмитриевичу.

Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка. Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет директоров Банка. Совет Директоров Банка возглавляет Драндин Дмитрий Леонидович.

Согласно лицензии на осуществление банковских операций № 3468 от 22.03.2007 года основными видами операций 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) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических 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;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Политика Банка в отношении клиентской базы строится на принципах взаимовыгодного сотрудничества, направлена на взаимодействие с городскими и российскими предприятиями реального сектора экономики, формирование стабильной клиентской базы, повышение качества обслуживания клиентов. Деятельность Банка по привлечению корпоративных клиентов направлена на увеличение клиентской базы, за счет индивидуального подхода к каждому клиенту, конкурентоспособной по сравнению с другими кредитными организациями стоимости услуг.

Фактическое состояние клиентской базы Банка определяется наличием российских предприятий ракетно-космической и авиационной отраслей экономики, авто- и авиаприборостроения. Всего Банком открыто более 120 счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и предполагается дальнейший рост их числа.

Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне местонахождения Банка и не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

Банк является членом:

- Ассоциации банков Северо-Запада,
- Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты,
- Санкт-Петербургской Ассоциации производителей автокомпонентов,
- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 197101, Россия, город Санкт-Петербург, улица Большая Монетная, дом 16, корпус 30, литер А.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Санкт Петербург.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей») Валюта баланса – 936 млн. рублей. Собственный капитал – 316,3 млн. рублей.

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

В Санкт-Петербурге, где зарегистрирован Банк, насчитывается порядка 40 банков с региональной «пропиской» и 150 филиалов иногородних кредитных организаций.

Данная конкурентная среда способствует как широкому проникновению наиболее популярных и востребованных услуг, их удельному удешевлению с начала предоставления, так и выбору в пользу той кредитной организации, которая сможет обеспечить наиболее технологичный и доступный способ ее оказания.

В настоящее время характерными для банковской системы России являются следующие тенденции:

- ✓ Преобладают мелкие и средние банки.
- ✓ По форме собственности банки делятся на паевые, акционерные и смешанные.
- ✓ Основная часть банков все так же сосредоточена в Центральном районе.
- ✓ Увеличивается количество филиалов, представительств, причем как на территории России, так и за рубежом.
- ✓ Для Российской Федерации характерны универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, например, таких, как ипотечные.
- ✓ Основной целью банковской системы выступает кредитование экономики в лице трех экономических агентов - населения, предпринимателей и государства. В этом плане отечественная банковская система далеко отстает от западной. Кредитованием населения занимается практически только Сберегательный банк. Кредитованием предприятий занимает сравнительно небольшое место в операциях коммерческих банков.
- ✓ В структуре пассивных операций основную долю занимают рублевые вклады населения и юридических лиц.

Среди наиболее востребованных банковских услуг у физических лиц в Санкт-Петербурге являются (по степени проникновения):

- Банковские карты, в т.ч. дебетовые зарплатные карты, открытые работодателями, кредитные карты и дебетовые карты, открытые по инициативе пользователя;
- Регулярные платежи (за услуги связи, жилищно-коммунальные и бытовые услуги);
- Кредиты, в т.ч. потребительский, на приобретение автомобиля, ипотечный;
- Вклады, в т.ч. вклад до востребования и срочный;
- Денежные переводы;
- Обслуживание на рынке ценных бумаг.

При выборе банка в качестве обслуживающего менес всего у населения популярно собственное рекламное продвижение банка, наиболее действенна рекомендация знакомых и родственников, хотя в последнее время все более заметную роль приобретают рекомендации независимых экспертов. В этой связи наличие банковского отделения рядом с местом проживания или работы не является доминирующим при выборе обслуживающего банка. В то же время при выборе банка имеют значение срок нахождения кредитной организации на банковском рынке региона и наличие сети офисов продаж или полноценных отделений (филиалов).

Отдельно необходимо упомянуть о тенденциях вкладных операций населения за 2011 год. По сравнению с 2010 годов темпы прироста банковских вкладов населения в 2011 году замедлились, что, в первую очередь, объясняется снижением уровня процентных ставок по депозитам в 2011 году. Нестабильная динамика прироста вкладов может свидетельствовать о постепенном переосмыслении населением своей сберегательной стратегии и более активном использовании альтернативных вариантов инвестирования свободных средств (недвижимость, ценные бумаги). Также, в связи с ростом инфляции выше среднего уровня процентных ставок по вкладам, вероятно увеличение расходов на потребление тех групп населения, которые традиционно размещают в банках небольшие суммы.

Среди наиболее популярных банковских услуг у юридических лиц (кроме кредитных организаций) в Санкт-Петербурге являются (по степени проникновения):

- Расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. возможность обмена финансовыми документами по системе «банк-клиент», инкассации, начисления процентов на остаток на счете, внедрения зарплатных проектов, проведения расчетов в аккредитивной форме;
- Кредитование, в т.ч. срочное, в форме овердрафта, финансирование лизинговых сделок, финансирование факторинговых сделок;
- Привлечение временно свободных средств в срочные депозиты;
- Приобретение векселей банка для расчетов с контрагентами в хозяйственных цепочках;
- Обслуживание на рынке ценных бумаг.

Выбор юридическим лицом того или иного банка предопределяет конечная цель – необходимость обслуживать свою хозяйственную деятельность на постоянной основе без привлечения или с привлечением финансирования. В первом случае решающим фактором является наличие системы «банк-клиент» (и высокотехнологичных настроек для работы в интернет-браузерах), близость отделения банка с оборудованным кассовым узлом, репутация банка в свете поддержания должного уровня ликвидности при зачислении и списании платежей. Во втором случае основным мотивом для начала сотрудничества является стоимость финансирования, а также возможность соответствия профиля заемщика внутрибанковским требованиям в части финансового положения и/или состава залогового обеспечения.

Размещение средств в банковские депозиты традиционно входит в сферу банковских услуг по линии VIP-обслуживания, через систему личного участия высшего банковского менеджмента из числа управляющего и клиентского персонала, т.к. предполагает мотивацию к размещению в конкретном банке на условиях, мало отличающихся от условий привлечения других банков. Здесь немаловажную роль играет длительность и позитивный опыт совместного сотрудничества банка и юридического лица во всех областях банковского сопровождения – расчетно-кассовое обслуживание с расширенным (чаще, индивидуальным) инструментарием, дополненное лояльными условиями, например, при осуществлении социально значимых зарплатных проектов или при финансировании основной деятельности или инвестиционных проектов в этом же банке.

Сегодня снижение доходности банковских операций и ужесточение денежно-кредитной политики Банком России обусловили более высокие требования к коммерческим банкам по организации деятельности. Это вынуждает уделять больше внимания оптимизации затрат и эффективному управлению имеющимися ресурсами. К тому же, банковский бизнес находится под постоянным возрастающим давлением глобальной банковской конкуренции.

2011 год оказался благоприятным для развития российского банковского сектора, прежде всего благодаря активному росту объемов кредитования. При этом эксперты отмечают, что риски для сектора могут быть связаны со сложной долговой ситуацией в развитых странах и изменением расклада политических сил в России. Кроме того, прогнозируется и продолжение сокращения количества российских банков.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

### 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 и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. 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.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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 2011 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.

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму

денежных средств в любой валюте. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменение к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Органическое 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 существенного 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 долевыми инструментами, выпущенными в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного 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 существенного 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 незаменимых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. (Данная поправка не оказала существенного 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 существенного влияния на финансовую отчетность Банка.).

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 25.

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, Банк имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложились за счет следующих основных корректировок:

31.12.2011	Капитал итого	Прибыль	Капитал без прибыли
<b>РСБУ</b>	<b>318 820</b>	<b>27 676</b>	<b>291 144</b>
Основные средства, амортизация	59	(224)	283
Резервы	(2 259)	20 951	(23 210)
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	728	(13 208)	13 936
Отложенное налогообложение	1	1 496	(1 495)
Списание расходов по программным продуктам	(565)	(1)	(564)
Отражение выпуска долговых ценных бумаг по справедливой стоимости	(156)	(2 641)	2 458
прочие	(349)	0	(349)
<b>МСФО</b>	<b>316 279</b>	<b>34 076</b>	<b>282 203</b>

31.12.2010	Капитал итого	Прибыль	Капитал без прибыли
<b>РСБУ</b>	<b>291 835</b>	<b>691</b>	<b>291 144</b>
Основные средства, амортизация	(87)	(370)	283
Резервы	(19 604)	3 606	(23 210)
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	33 160	19 224	13 936
Отложенное налогообложение	(2 991)	(1 496)	(1 495)
Списание расходов по программным продуктам	466	1 030	(564)



31.12.2010	Капитал итого	Прибыль	Капитал без прибыли
Отражение выпуска долговых ценных бумаг по справедливой стоимости	4 916	2 458	2 458
прочие	(349)	0	(349)
<b>МСФО</b>	<b>307 346</b>	<b>25 143</b>	<b>282 203</b>

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г., а Банк начал осуществлять свою деятельность в 2007 г., то Банк не применяет МСФО 29.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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 внесением в 2008 году изменений). 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 долевых финансовых инструментов, 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 доходы 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 и 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.

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк 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;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных 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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, 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, подтверждающий соответствие оценок значениям 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 осуществляется 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 финансового обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования 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 на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершения сделки. 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 такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки 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 совершение 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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым 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 активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно 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 срочные 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 ссуду 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 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 может, например, свидетельствовать 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 договорными 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 убытка, 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 обеспечения 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 финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или 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, отражаемого в отчете о финансовом положении.

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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более 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 или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

#### 4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истек срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передаст финансовый актив, и такая передача соответствует 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 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 финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные 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 персоформление финансовых активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переформируемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без

существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового 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 по справедливой стоимости 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, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы 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.

#### *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, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и 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 составления 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 приобретает 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 (т.е. 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 закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя;
- 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. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг*

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой

продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

#### 4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными 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 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»;
- 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. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. 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 или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или 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".

#### *4.10. 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 осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли и убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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 или 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».

#### *4.11. Векселя приобретенные*

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые 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.

#### *4.12. 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 долевые 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, имеющихся 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 несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. 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.

Нераспределенные 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 нераспределенные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода 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.

#### 4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.



#### 4.14. Основные средства

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

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 стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, 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 - МСФО (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 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 стоимости 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.

#### 4.15. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не записываемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

*4.16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи"*

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенных для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конц текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенные для продажи" и: которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Все активы и обязательства дочерней организации в ходе операции выбытия, подразумевающей потерю контроля над такой дочерней организацией, подлежат классификации в качестве выбывающей группы вне зависимости от сохранения неконтролирующей доли участия после продажи.

#### 4.17. Амортизация

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

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Здания	80	0,104
2.	Сейфы и аналогичное	20	0,417

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
3.	Прочее оборудование (в т.ч. компьютерная и оргтехника, мебель)	5	1,667
4.	Автотранспорт	5	1,667

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 бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (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 необходимости его амортизации.

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

Земля не подлежит амортизации.

#### 4.18. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5% до 33% в год.

#### *4.19. 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 отражается арендатором в 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 равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4.)

#### *4.20. Финансовая аренда*

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата

подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, используется использовать КРМФО (IFRIC) 4.

#### 4.21. *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. Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.

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.

#### *4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой



стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

#### *4.23. 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 на совершение сделки.

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.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

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

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

#### *4.25. 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 контрагентом 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



Санкт – Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество)

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.

#### *4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход*

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### *4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров*

В случае, если Банк и его дочерние организации выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### *4.28. Дивиденды*

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

#### *4.29. Отражение доходов и расходов*

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, 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 ставки процента, 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 обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается 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, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются 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 приобретает 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.

#### 4.30. Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и 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.

Отложенный налог 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает 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 облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- 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;

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода 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 конец каждого отчетного периода 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 или убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

#### *4.31. Переоценка иностранной валюты*

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

Основные средства участников Банка – нерезидентов в иностранной валюте, отраженные по стоимости приобретения, подлежат пересчету по официальному курсу Банка России на дату осуществления операции.

Основные средства участников Банка – нерезидентов в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по официальным курсам Банка России, действовавшим на дату определения справедливой стоимости, с признанием курсовых разниц в прочих компонентах совокупного дохода.

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.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах и отчета о движении денежных средств иностранных компаний пересчитываются в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год (в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным); числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

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 (2010 г. 30.4769 рубля за 1 доллар США), 41.6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40.3331 рубля за 1 евро).

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

#### 4.32. Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует

определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

#### *4.33. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении*

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### *4.34. 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.

#### *4.35. Оценочные обязательства*

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

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

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с

начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении 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.

#### 4.37. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		2011	2010
1p77	Наличные средства	4 683	1 977
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	26 816	37 125
	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
	-Российской Федерации	931	0
	-других стран	0	0
	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>32 430</b>	<b>39 102</b>

### 6. Средства в других банках

1p74 IFRS7p8 (с)		2011	2010
	Текущие кредиты и депозиты в других банках	384 068	581 120
	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
	Российской Федерации	0	0
IFRS7p1 6	За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(3 840)	(5 810)
	<b>Итого средства в других банках</b>	<b>380 228</b>	<b>575 310</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

IFRS7 p16 37p84		2011	2010
		Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	5 810	306
IFRS7 p20 (с)	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 970	5 504
	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	3 840	5 810

Санкт – Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество)

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные	
- (в других банках)	383 226
- пересмотренные в 2011 году	0
Итого текущих и необесцененных	383 226
Проценты	842
Средства в других банках до вычета резерва	384 068
Резерв под обесценение средств в других банках	(3 840)
Итого средств в других банках	380 228

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках равна балансовой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

1p77		2011	2010
IFRS7	Корпоративные кредиты		
	Кредитование субъектов малого предпринимательства	19 930	22 195
	Прочие кредиты юридическим лицам	214 416	305 108
	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	15 955	14 419
	Ипотечные жилищные кредиты	34 151	46 926
	Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	100 000
	Дебиторская задолженность	13 083	337
	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(52 505)	(144 051)
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	245 030	344 934

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011	22 195	114 262	3 408	2 249	1 600	337	144 051



	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(2 265)	(89 057)	(1 363)	8 705	(1 600)	12 746	(72 834)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	-	(18 712)	-	-	-	-	(18 712)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011	19 930	6 493	2 045	10 954	0	13 083	52 505

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки обратной продажи (обратное репо)	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010	48 214	62 110	2 823	1 207	291	500	-	3 108	118 253
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(48 214)	(39 915)	111 439	2 201	1 958	1 100	-	(2 771)	25 798
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010	0	22 195	114 262	3 408	2 249	1 600	-	337	144 051

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

IFRS7p34	2011		2010	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
торговля	0	0	0	0
Государственные органы	0	0	84 150	24,40

Санкт – Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество)

ИРС7р34	2011		2010	
строительство	0	0	0	0
прочие	207 923	85	190 824	55,32
частные лица	37 106	15	55 710	16,15
телекоммуникации	0	0	14 250	4,13
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>245 030</b>	<b>100</b>	<b>344 934</b>	<b>100</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении:

	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договора покупки и обратной продажи (обратное репо)	Дебиторская задолженность	Итого
<b>31.12.2011</b>							
Необеспеченные кредиты	195 339	3 260	-	-	-	-	<b>198 599</b>
Кредиты, обеспеченные:							
недвижимостью	-	8 284	23 197	-	-	-	<b>31 481</b>
оборудованием и транспортными средствами				-	-	-	-
требованиями к Группе и денежными средствами	12 584	2 366		-		-	<b>14 950</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>207 923</b>	<b>13 910</b>	<b>23 197</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	<b>245 030</b>

	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договора покупки и обратной продажи (обратное репо)	Дебиторская задолженность	Итого
<b>31.12.2010</b>							
Необеспеченные кредиты	55 489	4 060	-	98 400	-	-	<b>157 949</b>
Кредиты, обеспеченные:							
недвижимостью	54 450	4 409	44 676	-	-	-	<b>103 535</b>
оборудованием и транспортными средствами	-	1 627	-	-	-	-	<b>1 627</b>
прочими активами	80 907	916	-	-	-	-	<b>81 823</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>190 846</b>	<b>11 012</b>	<b>44 676</b>	<b>98 400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>344 934</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

31.12.2011	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договора покупки и обратной продажи (обратное репо)	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>								
Кредиты средним компаниям	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты малым компаниям	-	214 416	-	-	-	-	13 037	227 453
Кредиты, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заимщики	-	-	14 455	34 151	-	-	46	48 652
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	-	214 416	14 455	34 151	-	-	13 083	276 105
<i>Просроченные, но необесцененные</i>								
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	74	-	-	-	-	74
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	593	-	-	-	-	593
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	833	-	-	-	-	833
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	-	-	1 500	-	-	-	-	1 500
<i>Индивидуально обесцененные</i>								
с задержкой платежа свыше 360 дней	19 930	-	-	-	-	-	-	19 930
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов</b>	19 930	214 416	15 955	34 151	-	-	13 083	297 535
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(19 930)	(6 493)	(2 045)	(10 954)	-	-	(13 083)	52 502
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	-	207 923	13 910	23 197	-	-	-	245 030

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

31.12.2010	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договора покупки и обратной продажи (обратное репо)	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>								
Кредиты средним компаниям	-	55 000	-	-	-	-	-	55 000

31.12.2010	Кредитование субъекто в малого предпринимательства	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договора покупки и обратной продажи (обратное репо)	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты малым компаниям	-	124 500	-	-	-	-	-	124 500
Кредиты, пересмотренные в отчетном году	-	10 542	-	-	-	-	-	10 542
Прочие заемщики	-	26 050	13 666	46 926	100 000	-	337	186 979
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>216 092</b>	<b>13 666</b>	<b>46 926</b>	<b>100 000</b>	<b>-</b>	<b>337</b>	<b>377 021</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>								
с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 246	29	-	-	-	-	1 275
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	22 195	-	-	-	-	-	-	22 195
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	87 770	724	-	-	-	-	88 494
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>22 195</b>	<b>89 016</b>	<b>753</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111 964</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов</b>	<b>22 195</b>	<b>250 108</b>	<b>14 419</b>	<b>46 926</b>	<b>100 000</b>	<b>55 000</b>	<b>337</b>	<b>488 985</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(22 195)	(113 712)	(3 408)	(2 249)	(1 600)	(550)	(337)	(144 051)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>0</b>	<b>136 396</b>	<b>11 011</b>	<b>44 677</b>	<b>98 400</b>	<b>54 450</b>	<b>0</b>	<b>344 934</b>

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.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банком была осуществлена следующая реклассификация:

1. из статьи «Прочие активы» в статью «Текущие кредиты» были реклассифицированы вложения в права требования в размере 41 448 тыс. руб. и созданный под них резерв под обесценения в размере 10 824. Общая сумма равна 30 624 тыс. руб. (счет 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»).

2. из статьи «Прочие активы» в статью «Кредиты и дебиторская задолженность» была реклассифицирована сумма расчетов по отдельным операциям в размере 10 000 тыс.руб. и расчеты с дебиторами и кредиторами в размере 3 083 тыс. руб. Размер общей суммы реклассификации составляет 13 083 тыс. руб. Реклассификация была вызвана тем, что данные активы можно рассматривать как задолженность кредитного характера.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

**8. Основные средства и нематериальные активы**

Структура статьи «Основные средства» по состоянию за 31 декабря 2011 года следующая:

ОС 2010	ИТОГО	Капитальные вложения в здания (1)	Автотранс- порт (2)	Компьютеры и орг. техника (3)	Мебель и офисное оборудование (4)	Банковское оборудование (5)
Остаточная стоимость на начало года	503	-	-	233	120	150
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	2 119	-	-	1 532	158	429
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	2 119	-	-	1 532	158	429
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	1 616	-	-	1 299	38	279
Амортизационные отчисления текущего года	322	-	-	199	38	85
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	1 938	-	-	1 498	76	364
Остаточная стоимость на конец года	181	-	-	34	82	65

Структура статьи «Основные средства» по состоянию за 31 декабря 2010 года следующая:

ОС 2011	ИТОГО	Капитальные вложения в здания (1)	Автотранс- порт (2)	Компьютеры и орг. техника (3)	Мебель и офисное оборудование (4)	Банковское оборудование (5)
Остаточная стоимость на начало года	1 006	-	-	632	139	235
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	2 173	-	-	1 605	139	429
Поступления	46	-	-	27	19	-
Выбытия	(100)	-	-	(100)	-	-
Остаток на конец года	2 119	-	-	1 532	158	429
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	1 167	-	-	973	-	194
Амортизационные отчисления текущего года	530	-	-	407	38	85
Выбытия	(81)	-	-	(81)	-	-
Остаток на конец года	1 616	-	-	1 299	38	279
Остаточная стоимость на конец года	503	-	-	233	120	150

**9. Прочие активы**

1p77		2011	2010
	Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	0	1 568
	Прочее	2 348	986
	За вычетом резерва под обесценение	(24)	(43)
	Итого прочих активов	2 324	2 511

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

### 10. Средства других банков

1p77		2011	2010
IFRS7p8	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0
	<b>Итого средства других банков</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 11. Средства клиентов

1p74		2011	2010
	<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>280 285</b>	<b>209 518</b>
	Текущие/расчетные счета	280 285	209 518
	<b>Юридические лица</b>	<b>180 744</b>	<b>439 140</b>
	-текущие (расчетные) счета	732	629
	-срочные депозиты	180 012	438 514
	<b>Физические лица</b>	<b>7 697</b>	<b>0</b>
	-срочные вклады	7697	0
	<b>Итого средств клиентов</b>	<b>468 726</b>	<b>648 658</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7 p34		Сумма (в тысячах рублей)	2011 %	Сумма (в тысячах рублей)	2010 %
	Частные лица	7 697	1,64	8 711	1,34
	Предприятия торговли	5 351	1,14	672	0,10
	Финансовые организации	23 000	4,91	318 479	49,10
	Страхование	-	-	9	0,00
	Прочие	232 758	49,67	135 137	20,84
	Строительство	849	0,18	2 168	0,33
	Транспорт	4 970	1,06	159	0,02
	Предприятия промышленности	87 011	18,56	183 027	28,22
	Нефтегазовая промышленность	5	0,00		
	Недвижимость	70 000	14,93		
	Финансы и инвестиции	36 744	7,84		
	Телекоммуникации	341	0,07	296	0,05
	<b>Итого средств клиентов</b>	<b>468 726</b>	<b>100</b>	<b>648 658</b>	<b>100</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

### 12. Прочие заемные средства

1p77 IFRS7p8 (f)		2011	2010
	Субординированный депозит	150 000	150 000
	<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>

По состоянию на 01.01.2012 г. на балансе Банка имеются 2 субординированных

Санкт – Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество)

займа. Субординированный займ по договору №2/2007-СБ от 29.05.2007 г. и дополнительным соглашением №6/н от 21.08.2007 г., дополнительным соглашением №2 от 13.11.2008 г., дополнительным соглашением №3 от 13.05.2011 г. с ОАО «СПИК» на сумму 100 000 тыс. рублей под 6% годовых на девять лет. Субординированный займ по договору №2 от 31.12.2008 г. и дополнительным соглашением №1 от 13.05.2011 с ОАО «СПИК» на сумму 50 000 тыс. рублей под 6% годовых на одиннадцать лет.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

### 13. Прочие обязательства

1p77		2011	2010
	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	9	8
	Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу	349	484
	Резервы под убытки по обязательствам	0	0
	Прочие расчеты по хозяйственным операциям	8	17
	Прочие	211	17
	Прочие созданные резервы	448	90
	Отложенный доход	0	0
	Итого прочих обязательств	1025	616

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

### 14. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции выкупленные у акционеров	Итого
За 31 декабря 2010 года	300	300 000	0	0	0	300 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2011 года	300	300 000	0	0	0	300 000

Уставный капитал Банка составил 300 000 тыс. рублей и разделен на 300 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая. Привилегированные акции отсутствуют.

### 15. Прочие фонды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Решением единственного акционера Банка от 30.06.2011 прибыль Банка по результатам 2010 года в размере 690 665,59 рублей:



Санкт – Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество)

- на частичное покрытие нераспределенного убытка в размере 11 206 231,42 рублей за 2009 год.

Уставом Банка предусмотрено создание резервного фонда в размере 15 % от уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 % чистой прибыли Банка до достижения им установленного размера. По состоянию на дату проверки резервный фонд Банка не сформирован полностью и составляет 0,55% уставного капитала Банка. Расходования средств Резервного фонда за период проверки не осуществлялось.

Остатки на счетах фондов и нераспределенной прибыли на 01.01.2012 составили 1 659 тыс. руб.

#### 16. Процентные доходы и расходы

18p35 (b)		2011	2010
(iii)	<b>Процентные доходы</b>		
	Кредиты и дебиторская задолженность	54 386	107 156
	Средства в других банках	(2 614)	10 494
	Депозиты овернайт в других банках	5 892	7 953
	Торговые ценные бумаги	28 844	3 349
	<b>Итого процентных доходов</b>	<b>86 508</b>	<b>128 962</b>
	<b>Процентные расходы</b>		
	Срочные депозиты юридических лиц	(10 383)	(30 640)
	Текущие/расчетные счета	(10 984)	0
	Корреспондентские счета других банков	(3 741)	0
	Прочие заемные средства	0	(14 318)
	<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(25 108)</b>	<b>(44 958)</b>
	<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>61 400</b>	<b>84 004</b>

#### 17. Комиссионные доходы и расходы

18p35 (b)		2011	2010
(ii)			
IFRS7p20(c)	<b>Комиссионные доходы</b>		
	Комиссия по расчетным операциям	929	1 212
	Комиссия по кассовым операциям	299	514
	Комиссия по выданным гарантиям	78	0
	Прочие	47	0
	<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 353</b>	<b>1 726</b>
IFRS7p20(c)	<b>Комиссионные расходы</b>		
	Комиссия по расчетным операциям	(317)	(916)
	Комиссия за инкассацию	0	(90)
	Комиссия по кассовым операциям	(21)	0
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	(38)	0
	Прочие	(584)	0
	<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(960)</b>	<b>(1 006)</b>
	<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>393</b>	<b>720</b>

#### 18. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доход от выбытия основных средств	0	14
Аренда сейфов хранения ценностей	0	5
Штрафы, пени, неустойки полученные	3 112	60

	2011	2010
Прочее	4	0
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>3 116</b>	<b>79</b>

### 19. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на персонал	(13 464)	(12 931)
Амортизация основных средств	(321)	(584)
Расходы по выбытию имущества	(52 946)	0
Амортизация программного обеспечения и прочих НМА	(5)	(2 307)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	454	(37)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 217)	(1 306)
Реклама и маркетинг	(357)	(177)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 406)	(3 221)
Резервы на налоговые риски	0	(36)
Штрафы, судебные издержки, госпошлина	0	(58)
Командировочные и представительские расходы	(32)	(5)
Административные расходы	(5 273)	(199)
Прочие	(5 195)	(951)
Снижение стоимости долгосрочных активов (или групп выбытия) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	0	(1 333)
Арендная плата	(1 735)	(1 895)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(84 497)</b>	<b>(25 040)</b>

### 20. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

	2011	2010
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	(8 981)	(1 496)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	0	0
<b>Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за период</b>	<b>(8 981)</b>	<b>(1 496)</b>

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 20%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	2011	2010
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>43 057</b>	<b>26 639</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(8 611)	(5 328)
<b>Постоянные разницы:</b>		
- Необлагаемые доходы	116	0
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(2 304)	(131)
Доходы, облагаемые по иным ставкам	(24)	

	2011	2010
Использование распис по признанным налоговым убыткам	0	1 537
Не отраженные в отчетности изменения в сумме отложенного налогового актива	1 842	2 426
<b>Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за период</b>	<b>(8 981)</b>	<b>(1 496)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	31.12.10	Изменение	31.12.11
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>			
Финансовые инструменты	506	(1 590)	(1 084)
Основные средства	(3)	(47)	(50)
Резервы	(7 547)	3 552	(3 995)
Прочее	(192)	(73)	(265)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(7 236)</b>	<b>1 842</b>	<b>(5 394)</b>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива			
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

## 21. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка в 2011 году принято решение не начислять и не выплачивать дивиденды по акциям Банка.

## 22. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, связанных с деятельностью банка:

- кредитный;
- рыночный (включает фондовый, валютный, процентный, прочий ценовой риски);
- риск ликвидности;
- операционный;
- правовой.

Управление рисками в Банке осуществляется на основании «Положения об управлении основными рисками и их оценке Санкт-Петербургского банка инвестиций (ЗАО)». В нем определены основные принципы, цели и задачи управления основными банковскими рисками с учетом отечественной и международной банковской практики

Основной целью управления рисками является защита интересов Банка, его акционеров и клиентов путем создания управленческой структуры, процедур и методик, обеспечивающих четкое выполнение персоналом Банка своих обязанностей по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и регулирующих конфликт интересов, возникающих в текущей деятельности Банка.

Главной задачей при управлении финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение 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.

Цели и задачи управления банковскими рисками достигаются следующими системными методами:

- система пороговых значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система управления рисками;
- коммуникационная (в том числе, информационная) система;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля.

Одним из основных методов управления банковскими рисками является система лимитов, устанавливающая определенные ограничения на принятие Банком тех или иных рисков.

Система лимитов в целом может быть разделена на три дополняющих друг друга уровня:

- лимиты на определенные банковские операции;
- лимиты по срокам;
- лимиты риска.

К числу основных лимитов на определенные банковские операции относятся:

- лимит на размещение в межбанковские кредиты и депозиты;
- лимит на остаток денежных средств на корреспондентских счетах «НОСТРО»;
- лимит по учтенным векселям банков;
- лимиты по валютным операциям.
- лимиты по вложениям в ценные бумаги.

Лимиты по срокам определяют максимальную сумму денежных средств, привлекаемых или размещаемых на конкретный срок.

Лимиты конкретного вида риска устанавливаются в целях определения степени вероятности наступления рискового события.

Система лимитов совокупного риска Банка и определенных банковских рисков пересматривается Советом Директоров не реже одного раза в год.

Инициаторами изменений конкретных лимитов выступают руководители соответствующих направлений деятельности Банка. Предложения об изменении определенных лимитов может происходить и по инициативе начальника Службы внутреннего контроля (СВК) и/или Председателя Правления.

Перечень и уровень существенности банковских операций и других сделок утверждается Советом Директоров, значения внутрибанковских лимитов утверждаются в соответствии с внутренними документами Банка по решению Совета Директоров.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами

управления и подразделениями Банка, включая Совет Директоров, Председателя Правления Банка, Правление Банка, Службу внутреннего контроля, Финансовый комитет, Кредитный комитет, руководителей структурных подразделений.

Совет директоров Банка утверждает внутренние документы Банка, регулирующие управление банковскими рисками, обеспечивает организацию внутреннего контроля Банка, соответствующего основным принципам управления рисками, утверждает предельно допустимые уровни (лимиты) отдельных рисков и совокупного риска.

Текущее руководство деятельностью Банка в части управления рисками, принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам осуществляется Правлением Банка.

#### **Географический риск**

Банк признаёт свою подверженность страховому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

В целом, основные клиенты и контрагенты Банка по активным операциям являются резидентами РФ. По состоянию на 31 декабря 2011 года операции с нерезидентами представлены счетами юридических лиц-нерезидентов в сумме 732 тыс. руб. и кредитами, предоставленными физическим лицам нерезидентам, в сумме 1 230 тыс. руб. (2010 г.: счетами юридических лиц-нерезидентов в сумме 625 тыс. руб. и кредитами, предоставленными физическим лицам нерезидентам, в сумме 1 739 тыс. руб.)

#### **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. 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 бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставленным кредитам максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства заемщика.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Утверждение предельно допустимого уровня (лимита) кредитного риска производится Советом Директоров Банка.

В Банке действует Кредитный комитет, в полномочия которого входят:

- определение признаков классификации кредитов Банка;
- установление и изменение абсолютного размера кредитного риска по объектам классификации кредитного портфеля Банка.

управления и подразделениями Банка, включая Совет Директоров, Председателя Правления Банка, Правление Банка, Службу внутреннего контроля, Финансовый комитет, Кредитный комитет, руководителей структурных подразделений.

Совет директоров Банка утверждает внутренние документы Банка, регулирующие управление банковскими рисками, обеспечивает организацию внутреннего контроля Банка, соответствующего основным принципам управления рисками, утверждает предельно допустимые уровни (лимиты) отдельных рисков и совокупного риска.

Текущее руководство деятельностью Банка в части управления рисками, принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам осуществляется Правлением Банка.

### **Географический риск**

Банк признаёт свою подверженность страховому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

В целом, основные клиенты и контрагенты Банка по активным операциям являются резидентами РФ. По состоянию на 31 декабря 2011 года операции с нерезидентами представлены счетами юридических лиц-нерезидентов в сумме 732 тыс. руб. и кредитами, предоставленными физическим лицам нерезидентам, в сумме 1 230 тыс. руб. (2010 г.: счетами юридических лиц-нерезидентов в сумме 625 тыс. руб. и кредитами, предоставленными физическим лицам нерезидентам, в сумме 1 739 тыс. руб.)

### **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. 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 бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставленным кредитам максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств заемщика.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Утверждение предельно допустимого уровня (лимита) кредитного риска производится Советом Директоров Банка.

В Банке действует Кредитный комитет, в полномочия которого входят:

- определение признаков классификации кредитов Банка;
- установление и изменение абсолютного размера кредитного риска по объектам классификации кредитного портфеля Банка.

- рассмотрение общего лимита вложений по кредитованию в целом (по всем направлениям и субъектам кредитования).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Кредитные заявки от работников по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска в Банке на постоянной основе проводится мониторинг кредитного риска, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники Кредитного управления Банка.

Основными направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

В целях минимизации кредитного риска осуществляется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банком используются следующие методы регулирования риска кредитного портфеля:

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Имеет особое значение диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, сотрудник, ответственный за координацию рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы внутреннего контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

### **Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный, прочий ценовой риски.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.



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.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения и данные, необходимые для исчисления, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска, сотруднику Банка, управляющему рисками.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Утверждение предельно допустимого уровня (лимита) кредитного риска производится Советом Директоров Банка. Финансовый комитет определяет политику в области управления рыночным риском, устанавливает лимиты использования определенных финансовых инструментов внутри одного вида деятельности, лимиты размещения денежных средств по инструментам внутри одного вида деятельности, лимиты рисков на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка (за исключением кредитования корпоративных клиентов).

Фондовый риск определен вероятностью риска убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

### Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банк обеспечивает максимально возможное соответствие между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2011 г.			За 31 декабря 2010 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	913 840	619 546	294 294	1 079 249	797 992,0	281 257,0
Доллары США	93	125	(32)	0,0	0,0	0,0
ЕВРО	80	80	0	666,0	666,0	0,0
прочие	0	0	0	0,0	0,0	0,0
<b>Итого</b>	<b>914 013</b>	<b>619 751</b>	<b>294 262</b>	<b>1 079 915,0</b>	<b>798 658,0</b>	<b>281 257,0</b>

В отчетном периоде операции с производными финансовыми инструментами Банком не проводились.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и в неденежные активы в валюте Российской Федерации не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5 %	(2)	(2)	0	0
Ослабление доллара США на 5 %	2	2	0	0
Укрепление ЕВРО на 5 %	0	0	0	0
Ослабление ЕВРО на 5 %	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

#### Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

По мере изменения рыночной конъюнктуры и при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями заключенных договоров.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится по сроку до 5 лет.

Расчет чувствительности производился методом ГАП. Метод «разрывов» позволяет определить финансовый результат в случае резкого изменения цены финансового инструмента, при котором минимальная цена предыдущего дня выше максимальной цены текущего дня, либо резкое повышение цены финансового инструмента, при котором максимальная цена предыдущего дня была ниже минимальной цены текущего. В расчет включаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок. Активы образуют длинные позиции, обязательства – короткие позиции.

	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неден ежны е	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	356 778	160 113	93 500	57 337	0	667 728
Итого финансовых обязательств	20 000	59 012	75 000	150 000	0	330 012
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>336 778</b>	<b>101 101</b>	<b>18 500</b>	<b>(92 663)</b>	<b>0</b>	<b>337 716</b>
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	218 877	195 027	352 918	153 422	0	920 244
Итого финансовых обязательств	218 855	66 963	362 840	150 000	0	798 658
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года</b>	<b>22</b>	<b>128 064</b>	<b>(9 922)</b>	<b>3 422</b>	<b>0</b>	<b>121 586</b>

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 972 тыс. рублей (2010 г. на 5 123 тыс. рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по средствам в других банках и выданным кредитам. Собственный капитал составил бы на 3 972 тысяч рублей (2010 г. на 5 123 тыс. рублей) меньше.

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 972 тыс. рублей (2010 г. на 5 123 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по средствам в других банках и выданным кредитам. Собственный капитал составил бы на 3 972 тысяч рублей (2010 г. на 5 123 тыс. рублей) больше.

Руководство Банка считает, что процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011				2010			
	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валют ы	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Средства в других банках	0,00	5,52	0,00	0,00	0,00	5,75	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	0,00	12,75	0,00	0,00	0,00	12,14	0,00	0,00
Средства других банков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов								

текущие (расчетные) счета	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
срочные депозиты	0,00	3,99	0,00	0,00	0,00	6,44	0,00	0,00
Прочие заёмные средства	0,00	6,00	0,00	0,00	0,00	9,33	0,00	0,00

### 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).

Банк не подвержен риску изменения цены акций. Банк не осуществлял операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения по предоставленным кредитам с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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 требования 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 и по производным финансовым инструментам, 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. Управление риском ликвидности осуществляется Правлением Банка в рамках делегированных ему полномочий.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, средств других банков, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2011 года составил 99,6 % (за 31 декабря 2010 г. – 73,0 %);
2. Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2011 года составил 175,3 % (за 31 декабря 2010 г. – 164,5 %);

3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2011 года составил 13,6 % (за 31 декабря 2010 г. - г. 28,9 %).

Определение политики в области управления риском ликвидности а также общее управление ликвидностью осуществляется Финансовым комитетом Банка. Им определяется рациональная потребность в ликвидных средствах, при необходимости устанавливаются количественные лимиты для подразделений Банка осуществления ими финансовых операций, связанных с отчуждением или возможным отчуждением собственных и привлеченных Банком на срочной и возвратной основе денежных средств.

Ежедневный анализ состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать при различных сценариях, охватывающих стандартные и наиболее неблагоприятные рыночные условия.

Приведенные далее таблицы показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные, не дисконтированные, денежные потоки. Все суммы к выплатам и к получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату:

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2011 года

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов - физических лиц	7 697	0	0	0	0	7 697
Средства клиентов прочие	301 017	59 012	75 000		26 000	461 029
Прочие заемные средства	0	0	0	0	150 000	150 000
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	14 290	0	0	0	0	14 290
Неиспользуемые кредитные линии	29 936	0	0	0	0	29 936
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>352 940</b>	<b>59 012</b>	<b>75 000</b>	<b>0</b>	<b>176 000</b>	<b>662 952</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2010 года

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов - физических лиц	8 711	0	0	0	0	8 711

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов прочие	210 144	66 963	362 840	0	0	639 947
Прочие заемные средства	0	0	0	0	150 000	150 000
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	0	0	0	0	0
Неиспользуемые кредитные линии	8 950	0	0	0	0	8 950
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>227 805</b>	<b>66 963</b>	<b>362 840</b>	<b>0</b>	<b>150 000</b>	<b>807 608</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	32 430	0	0	0	0	32 430
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 016	0	0	0	0	8 016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 961	0	0	0	0	245 961
Средства в других банках	307 685	72 543	0	0	0	380 228
Кредиты и дебиторская задолженность	15 089	211 598	0	3 362	14 981	245 030
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>609 181</b>	<b>284 141</b>	<b>0</b>	<b>3 362</b>	<b>14 981</b>	<b>911 665</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	308 714	53 012	81 000	0	26 000	468 726
Прочие заемные средства	0	0	0	0	150 000	150 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>308 714</b>	<b>53 012</b>	<b>81 000</b>	<b>0</b>	<b>176 000</b>	<b>618 726</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>300 467</b>	<b>231 129</b>	<b>(81 000)</b>	<b>3 362</b>	<b>(161 019)</b>	<b>292 939</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>300 467</b>	<b>531 596</b>	<b>450 596</b>	<b>453 958</b>	<b>292 939</b>	<b>X</b>

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	39 102	0	0	0	0	39 102
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	12 174	0	0	0	0	12 174
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 452	0	0	0	0	100 452
Средства в других банках	218 854	72 195	284 261	0	0	575 310
Кредиты и дебиторская задолженность	50	31	191 458	111 050	42 345	344 934
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	7 943	0	0	0	0	7 943
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>378 575</b>	<b>72 226</b>	<b>475 719</b>	<b>111 050</b>	<b>42 345</b>	<b>1 079 915</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	218 855	66 963	362 840	0	0	648 658
Прочие заемные средства	0	0	0	0	150 000	150 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>218 855</b>	<b>66 963</b>	<b>362 840</b>	<b>0</b>	<b>150 000</b>	<b>798 658</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>159 720</b>	<b>5 263</b>	<b>112 879</b>	<b>111 050</b>	<b>(107 655)</b>	<b>281 257</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>159 720</b>	<b>164 982</b>	<b>277 862</b>	<b>388 912</b>	<b>281 257</b>	<b>X</b>

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств Банка.

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем. Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка. Просроченные активы и обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". В большинстве случаев по просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банков и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий соизмеримы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуются выплаты в течение срока их действия.



### **Операционный и правовой риски**

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе. Решения по измерению и нейтрализации операционного риска решаются на уровне Правления Банка.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях его минимизации. 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 и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Банк признаёт тесную взаимосвязь операционного и правового рисков.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаясь 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 Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Контроль и управление правовым риском осуществляется аналогично контролю и управлению операционным риском.

### **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;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и 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 собственных средств (капитала) банка», на уровне выше обязательного минимального значения, в том числе Банком России.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка,

подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	301 659	301 659
Дополнительный капитал	150 000	150 000
Суммы, вычитаемые из капитала	12 491	16 676
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>464 150</b>	<b>434 983</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I". Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	300 000	300 000
Эмиссионный доход	0	0
Нераспределенная прибыль	16 279	(17 797)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>316 279</b>	<b>282 203</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	150 000	150 000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>466 279</b>	<b>432 203</b>

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

## 24. Условные обязательства

### Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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 и отчет о прочих совокупных доходах содержат 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.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

#### **Обязательства капитального характера**

По состоянию на 31 декабря 2011 года и по состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

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

В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде имущества.

Банк арендует нежилые помещения, систему автономной пожарной сигнализации, структурированную кабельную систему, телефонию, систему контроля доступа.

Расходы по арендной плате в 2011 году в сумме 1 735 тыс. рублей (в 2010 году – 1895 тыс. рублей) отражены в отчете о прибылях и убытках по статье «Операционные расходы».

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	667	2 070
От 1 до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>667</b>	<b>2 070</b>

#### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения 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 для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов 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 составляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	14 290	8 950
Гарантии	29 936	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	(448)	(40)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>43 778</b>	<b>8 910</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года и по состоянию за 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011		2010	
	рубли	доллары США	рубли	доллары США
Неиспользованные кредитные линии	14 290	0	8 910	0
Гарантии выданные	29 936	0	0	0
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>44 226</b>	<b>0</b>	<b>8 910</b>	<b>0</b>

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять 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.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. 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.

#### Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

## 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 14%)	0	0	19 450	834
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 г.	0	0	1 168	0
Средства клиентов	0	0	34 480	0
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	0	0	0	0
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 6 – 8%)	0	0	0	0
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка 9 – 10%)	0	0	150 000	0

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

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	3 171	69
Процентные расходы	0	0	10 644	0
Комиссионные доходы	0	0	127	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Прочие обязательства	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	150	140

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	10 900	1 060
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	2 900	226

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

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 14%)	0	0	26 050	58
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 г.	0	0	261	1
Средства клиентов				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	0	0	35 922	0
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 6 – 8%)	0	0	255 000	0
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка 9 – 10%)	0	0	150 000	0

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

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	1 750	0
Процентные расходы	0	0	19 932	0
Комиссионные доходы	0	0	227	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Прочие обязательства	0	0	290 922	0
Прочие условные обязательства	0	0	3 950	0

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

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	25 050	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	50	0

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2011	2010
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- заработная плата	5 573	5 291
- другие краткосрочные вознаграждения	6	0
<b>Итого</b>	<b>5 579</b>	<b>5 291</b>

## 27. События после отчетного периода

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчетной даты.

События после отчетного периода, оказали следующее влияние на финансовый результат деятельности Банка:

1. доначисление резерва на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности уменьшило балансовую прибыль Банка на – 9 944 тыс. руб.,
2. переплата по налогу на прибыль – 15 798 тыс. руб.,
3. прочее – 16 тыс. руб.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не происходили.

## 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 может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся 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.

#### Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

#### Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности в связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

#### Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

#### Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

**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 процента.

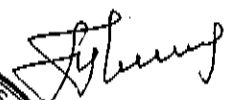
**Принцип непрерывно действующей организации**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО  
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

78 (семьдесят восемь)  
лист 06

Генеральный директор  
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

 Т.С.Шульгина

