

## Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Богородский» (далее - Банк «Богородский»(ООО) или Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний и не составляет консолидированную отчетность.

Банк «Богородский» (ООО) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 24.12.1990 года, регистрационный номер 1277, на неограниченный срок:

- лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 01.09. 2011 г. № 1277;

- лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 01.09.2011 г. № 1277.

Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам на неограниченный срок:

- лицензию на осуществление брокерской деятельности от 14.09.2010г. № 052-13310-100000;
- лицензию на осуществление дилерской деятельности от 14.09.2010г. № 052-13312-010000;
- лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 14.09.2010г. №052-13314-001000.

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" - Свидетельство № 635 от 10.02.2005 г. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

На 01.01.2012 г. Банк имеет один филиал в г. Москве.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 607600, Нижегородская область, г. Богородск, ул. Ленина, д. 185.

Основным местом ведения деятельности Банка является Нижегородская область, г. Москва, г. Казань.

Основной государственный регистрационный номер: 1025200000077 от 07.08.2002г.

Участниками Банка являются физические лица. Анализ структуры собственности Банка представлен в таблице ниже:

Участники	2011	2010
Краснощеков А. В.	30,31%	53,06%
Тимофеев М. В.	5,24%	9,17%
Лаптев Д.А.	4,72%	8,25%
Лашук В. Г.	4,25%	7,45%
Петров А. П.	4,25%	7,45%
Катичев А. В.	4,24%	7,43%
Краснощеков Д. А.	3,89%	6,81%
Латяева Л. Г.	0,21%	0,38%
ООО «Промкомплекс»	42,89%	0%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на финансовых рынках, а также к замедлению темпа экономического роста в других странах. Мировой финансовый кризис 2008-2011 годов привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, фондовых, валютных и других рынках, некоторому ухудшению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Российским Правительством в этот период был принят ряд мер по поддержанию экономической стабильности, направленных на увеличение уровня ликвидности в экономике и оказание поддержки российским банкам, что в целом дало толчок к улучшению макроэкономической ситуации в России как в реальных отраслях экономики, так и в финансово-кредитной сфере: доля неработающих ссуд стабилизировалась, неуклонно повышается достаточность капиталов банков. В нефинансовом секторе экономики в 2011 году также складывалась более благоприятная ситуация по сравнению с предыдущими периодами. Расширение производства в промышленности и ряде других видах экономической деятельности обусловило в свою очередь повышение спроса на банковские продукты.

Вместе с тем наблюдается тенденция усиления конкуренции на рынке банковских услуг. В данных условиях повышается значение клиентоориентированного подхода в деятельности кредитных организаций, эффективности управления финансовыми и другими рисками, детализации политики привлечения и размещения ресурсов как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста 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 ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к основным средствам, уставному капиталу и нераспределенной прибыли (накопленному дефициту).

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 применения в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО.

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" – «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации» в соответствие 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 января 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 долевого инструмента, выпущенного 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 изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. 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 неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых 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.

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 «Вознаграждение работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, 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». 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 (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить 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 отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашение 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 сторон 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 предоставляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку, того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать

влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку, того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, предоставленные 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 июля 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, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключает фиксированные ранее в стандарте даты и представляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку, того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

По мнению руководства 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.

Суждение, 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 30.

## **4. Принципы учетной политики**

### **4.1. Консолидированная финансовая отчетность**

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Наличие и влияние потенциального права голоса, которые в настоящее время является реализуемым или конвертируемым, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Банк организацию.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения начиная с даты фактического получения Банком контроля над дочерними организациями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля. Датой, когда организация-покупатель получает контроль над дочерней организацией, является дата, если иное не предусмотрено письменным соглашением сторон, на которую организация-покупатель юридически передает возмещение, приобретает активы и принимает обязательства приобретаемой организации. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении – и дою в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения. Расходы связанные с приобретением дочерних организаций отражаются как расходы по статье «Административные и прочие операционные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается о справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем. В случаях, когда переданные активы или обязательства остаются в Банке после приобретения организации, Банк оценивает такие активы или обязательства по их балансовой стоимости непосредственно перед датой приобретения и не признает прибыль или убыток в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по активам или обязательствам, которые она контролирует, как до, так и после приобретения организации.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Организация-покупатель признает справедливую стоимость условного возмещения на дату приобретения как часть возмещения, переданного в обмен на приобретаемую организацию.

При приобретении дочерних организаций организация-покупатель на дату приобретения оценивает компоненты неконтролирующих долей участия в приобретаемой организации, которые являются текущими долями владения и дают право своим владельцам на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ликвидации, по справедливой стоимости или пропорционально текущим долям владения в признанных суммах чистых идентифицируемых активов приобретаемой организации. Все прочие компоненты неконтролирующих долей участия, которые не являются текущими долями владения и не дают право своим владельцам на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ликвидации, Банк оценивает по справедливой стоимости на дату приобретения, если только другой метод оценки не предусмотрен МСФО, применимым к таким прочим компонентам неконтролирующих долей участия.

В консолидированном отчете о финансовом положении неконтролирующая доля участия отражается отдельной строкой в составе собственных средств, в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств - в отдельной графе. Неконтролирующая доля участия, относящаяся к результатам деятельности отчетного периода, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и консолидированном отчете о совокупных доходах отдельной строкой. Совокупная прибыль относится на собственников материнской организации и неконтролирующую долю участия, даже если это приводит к отрицательному значению неконтролирующей доли участия.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

Операции между участниками Банка, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Банка взаимноисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Банка также взаимноисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива.

Там, где необходимо, финансовая отчетность дочерних организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

На дату потери контроля над дочерней организацией оставшиеся инвестиции в бывшую дочернюю организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива или, если применимо,

как стоимость инвестиций в ассоциированную организацию или совместно контролируемую организацию при первоначальном признании.

#### 4.2. Ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости, а в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Банка. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Банк отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Банк утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по статье «Инвестиции в ассоциированные организации» консолидированного отчета о финансовом положении.

#### 4.3. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- по себестоимости.

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным 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 последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший 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 совершение 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, непосредственно 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.

#### 4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании 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 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 отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

– признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

– прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

– признание актива в день его передачи Банку;

– прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно также, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть 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 консолидированного 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.

#### **4.5. Обесценение финансовых активов**

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;

- 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, 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 («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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 («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 прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### 4.6. Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача 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 он 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 он продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого 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.

#### **4.7. 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.

#### **4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, 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.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными 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 (рекомендуется указать орган руководства);
- 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 4.3.

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. Дивиденды полученные 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.

#### **4.10. 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 третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов 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».

#### 4.11. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

#### 4.12. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- 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;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть 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 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.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.13. Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в 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.

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

Данная категория включает непроемные финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, 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 долевыe 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 по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихсe 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 долевыx 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 долевыe инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «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 в момент установления права Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

#### **4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы 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 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.

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.

#### **4.16. Гудвил**

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. При объединении организаций гудвил измеряется и признается в сумме превышения совокупности переданного возмещения, неконтрольной доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в дочерней организации на дату приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств дочерней организации на дату приобретения. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается как актив отдельной строкой в отчете о финансовом положении.

При выгодной покупке превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств дочерней организации на дату приобретения (получения контроля) над совокупностью переданного возмещения, неконтрольной доли участие и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в дочерней организации на дату приобретения (получения контроля) признается по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил с учетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений (единиц), которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности

объединенной организации в результате объединения. Эти подразделения (единицы) или группы подразделений (единиц) являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из подразделения (единицы), генерирующего (генерирующей) денежный поток, на которое (которую) был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения (единицы), генерирующего (генерирующей) денежный поток.

Банк ежегодно тестирует генерирующее подразделение (единицу), на которое распределен гудвил, ежегодно. При появлении признака обесценения этого подразделения (единицы) Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данного подразделения (единицы), включая гудвил, с его возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма подразделения (единицы) превышает его балансовую стоимость, то это подразделение (единица), равно как и распределенный на него (нее) гудвил, Банк считает необесценившимся. При превышении балансовой стоимости подразделения (единицы) над возмещаемой суммой Банк признает убыток от обесценения.

Если дочерняя организация или часть дочерней организации с неконтрольной долей участия сама по себе является генерирующей единицей, выявленный убыток от обесценения распределяется между материнской организацией и неконтрольной долей участия на той же основе, на которой происходит распределение прибыли или убытка.

При инвестициях в ассоциированные организации гудвил представляет собой превышение стоимости инвестиций над долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

Превышение доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации над стоимостью инвестиций включается как доход при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированной организации за тот отчетный период, в котором были приобретены инвестиции. Убыток от обесценения гудвила не восстанавливается.

#### **4.17. Основные средства**

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

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

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2011 года. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая

определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. 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.

#### **4.18. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся 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, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, 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».

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.

**4.19. Долгосрочные активы (выбывающие группы), 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 «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил 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 конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав выбывающей группы может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. 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 «предназначенная 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 группой выбытия 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 неконтрольной доли участия после продажи.

#### 4.20. Амортизация

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

- Здания - 1,3 % в год;
- оборудование от 12% до 15 % в год;
- транспортные средства – 25 % в год;
- прочие от 9,9% до 21,5 % в год;
- улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

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 необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть 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 выбыющую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### 4.21. 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 5 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 неопределенным 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 неопределенного 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 20% в год.

#### **4.22. Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, 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.

#### **4.23. 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 4.5 «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.

#### **4.24. Заемные средства**

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.25. 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 (то есть 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 4.3 «Ключевые методы оценки».

#### **4.26. 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 в 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.

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

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

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

Классификация долей участников Банка как эмитентов собственного капитала:

для Банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (эмитентов собственного капитала).

для Банков, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

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

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

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

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

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

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

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

#### **4.29. Обязательства кредитного характера**

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

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

#### **4.30. 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.

#### **4.31. Субординированные депозиты**

Субординированные депозиты являются долгосрочными займами, привлеченными Банком. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты Банком долга. Субординированные депозиты отражаются в отчетности по амортизированной стоимости.

#### **4.32. 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 и показываются в отчетности как распределение прибыли.

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

#### **4.35. 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.

Текущее налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органам 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 налогообложения, 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 гудвила либо 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, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются 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.

#### **4.36. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в консолидированную 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.

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 консолидированного отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного 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 рублей за 1 доллар США); 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. : 40,3331 рублей за 1 евро).

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

#### **4.37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**

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 фьючерсы валютно-обменные 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 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, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. 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 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 и убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная..

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами 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.

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 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, оцениваемое 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 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».

#### **Учет хеджирования**

Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, Банк использует производные финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства, не являющиеся производными финансовыми инструментами, используются в качестве инструментов хеджирования только для хеджирования валютного риска. Банк применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье отчета о финансовом положении «Прочие активы», если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье «Прочие обязательства», если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная.

Хеджируемая статья может быть активом, обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность или группой активов, обязательств, высоковероятных операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность, которая подвергает Банк риску изменения справедливой стоимости или будущих потоков и определена как хеджируемая.

На начало операции Банк документирует взаимоотношения хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также задач по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования.

С момента утверждения операции хеджирования Банк определяет на регулярной основе оценку того, являются ли используемые в операциях хеджирования производные финансовые инструменты высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков. Метод, применяемый Банком для оценки эффективности хеджирования, зависит от стратегии управления риском. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк на основе исторической информации по аналогичным

операциям оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.

Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.

#### **Хеджирование справедливой стоимости**

Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой).

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости финансового инструмента, не являющегося производным, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, 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, оцениваемые 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 вместе любыми изменениями справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску.

В отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношения к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией хеджируемой статьи в случае хеджирования идентифицированных активов и обязательств или отдельной статьей в активах и обязательствах как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска.

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования или Банк отменяет определение хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается. При прекращении учета хеджирования производной финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который продолжает учитываться в отчете о финансовом положении, переклассифицируется из статьи «Прочие активы» в статью «Финансовые активы», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

#### **Хеджирование денежных потоков**

Хеджирование денежных потоков используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям.

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования денежного потока, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье «Изменение фонда хеджирование денежных потоков» отчета о совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Величина, накопленная в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в течение периода, когда хеджируемая статья или операция оказывает влияние на прибыль или убыток, например, когда признается хеджируемый финансовый доход или расход или осуществляется прогнозируемая операция, и включается в ту же статью отчета о прибылях и убытках, как и доходы или расходы от хеджируемой операции

Если хеджирование прогнозируемой операции впоследствии приводит к признанию финансового актива или финансового обязательства, то соответствующий доход или расход, признанный в составе прочих компонентов совокупного дохода, должен быть переклассифицирован в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в том же самом периоде или периодах, в течение которых приобретенный актив или принятое обязательство влияет на прибыль или убыток.

При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная в прочем совокупном доходе, остается в составе прочих совокупных доходов до совершения прогнозируемой хеджируемой операции и переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки, когда признается прогнозируемая операция.

Если Банк не ожидает совершения прогнозируемой операции, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе прочих совокупных доходов, в этом же отчетном периоде переносится в отчет о прибылях и убытках.

#### **Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность**

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность учитывается аналогично хеджированию денежных потоков.

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье «Изменение фонда курсовых разниц» отчета о совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Доходы и расходы, ранее признанные в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки при выбытии хеджируемой статьи.

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

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного 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.

#### **4.39. 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.

#### **4.40. Учет влияния инфляции**

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### **4.41. 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.

#### 4.42. 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.

#### 4.43. Отчетные сегменты

Операционный сегмент – компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию «прочие сегменты».

#### 4.44. 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.

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

	2011	2010
Наличные средства	202572	128587
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	175251	108722
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	44504	67
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>422327</b>	<b>237376</b>

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

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	6556	62439
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6556</b>	<b>62439</b>

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:**

	2011	2010
Российские государственные облигации		
Муниципальные облигации		
Облигации Банка России	5517	59540
Корпоративные облигации		
Векселя		
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>5517</b>	<b>59540</b>
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	1039	2899
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировки	-	-
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>1039</b>	<b>2899</b>
Производные финансовые инструменты	-	-
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>6556</b>	<b>62439</b>

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года, имеют сроки погашения от 166 дней до 506 дней, купонный доход от 12,0% до 14,0% в 2011 году и доходность к погашению от 11,6% до 17,3% в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Российские государствен ные облигации	Муниципа льные облигации	Облигации Банка России	Корпоратив ные облигаци	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):						
(российские государственные)						
(других российских муниципальных органов власти)						
(облигации Банка России)						
(крупных российских корпораций)				5517		5517
(субъектов среднего предпринимательства)						
(субъектов малого предпринимательства)						
<b>Итого текущих</b>				<b>5517</b>		<b>5517</b>
Просроченные (по справедливой стоимости):						
с задержкой платежа менее 30 дней						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
с задержкой платежа свыше 360 дней						
<b>Итого просроченных</b>				<b>-</b>		<b>-</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>				<b>5517</b>		<b>5517</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

Текущие (по справедливой стоимости): (российские государственные) (других российских муниципальных органов власти) (облигации Банка России) (крупных российских корпораций) (субъектов среднего предпринимательства) (субъектов малого предпринимательства)	59540	59540
<b>Итого текущих</b>	<b>59540</b>	<b>59540</b>
Просроченные (по справедливой стоимости): с задержкой платежа менее 30 дней с задержкой платежа от 30 до 90 дней с задержкой платежа от 90 до 180 дней с задержкой платежа от 180 до 360 дней с задержкой платежа свыше 360 дней		
<b>Итого просроченных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>59540</b>	<b>59540</b>

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

## 7. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	60330	74821
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>60330</b>	<b>74821</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного депо»	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
(в 20 крупнейших российских банках)			
(в других российских банках)	60330	-	<b>60330</b>
(в крупных банках стран ОЭСР)			
(в других банках стран ОЭСР)			
(в других банках)			
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>60330</b>	<b>-</b>	<b>60330</b>
Индивидуально обесцененные (общая сумма):			
с задержкой платежа менее 30 дней			
с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
с задержкой платежа свыше 360 дней			
<b>Итого индивидуальных обесценений</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>60330</b>	<b>-</b>	<b>60330</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других Банках</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>60330</b>	<b>-</b>	<b>60330</b>

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного депо»	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
(в 20 крупнейших российских банках)			
(в других российских банках)	74821	-	<b>74821</b>
(в крупных банках стран ОЭСР)			
(в других банках стран ОЭСР)			
(в других банках)			
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>74821</b>	<b>-</b>	<b>74821</b>

Индивидуально обесцененные (общая сумма):

- с задержкой платежа менее 30 дней
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней
- с задержкой платежа свыше 360 дней

**Итого индивидуальных обесцененных**

- - -

**Средства в других банках до вычета резерва**

**74821 - 74821**

**Резерв под обесценение средств в других банках**

- - -

**Итого средств в других банках**

**74821 - 74821**

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

См. примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Корпоративные кредиты	66540	112095
Кредитование субъектов малого предпринимательства	911449	410613
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	383089	197203
Ипотечные жилищные кредиты	73720	18839
Кредиты государственным и муниципальным организациям	6136	18803
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1440934</b>	<b>757553</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>24971</b>	<b>9308</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1415963</b>	<b>748245</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого пред-ства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 года</b>	<b>0</b>	<b>6815</b>	<b>1806</b>	<b>131</b>	<b>556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9308</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2293	10303	3150	412	(495)	-	-	15663
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные								
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные								
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>2293</b>	<b>17118</b>	<b>4956</b>	<b>543</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24971</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого пред-ства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2010 года</b>	<b>283</b>	<b>1718</b>	<b>573</b>	<b>412</b>	<b>117</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3103</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(283)	5097	1233	(281)	439	-	-	6205
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные								
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные								
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>0</b>	<b>6815</b>	<b>1806</b>	<b>131</b>	<b>556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9308</b>

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

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	0		0	
Муниципальные органы власти	0		0	
Предприятия нефтегазовой промышленности	0		0	
Предприятия торговли	372986	25,89	160994	21,25
Транспорт	38621	2,68	250	0,03
Страхование	0		0	
Финансы и инвестиции	22770	1,58	181226	23,92
Строительство	130924	9,08	23050	3,04
Телекоммуникации	0		0	
Сельское хозяйство	25890	1,80	15000	1,98
Производство	79677	5,53	62811	8,29

Индивидуальные предприниматели	23479	1,63	48657	6,42
Частные лица	456809	31,70	216042	28,53
Прочие	289778	20,11	49523	6,54
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</b>	<b>1440934</b>	<b>100</b>	<b>757553</b>	<b>100</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 20 заемщиков (2010 г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 20800 тысяч рублей (2010 г.: 20160 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 658950 тысяч рублей (2010 г.: 248913 тысяч рублей) или 45,7% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010г.: 32,9%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого пред-ства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты		166669						166669
Кредиты, обеспеченные: требованиями к Банку и денежными средствами			284					284
обращающимися ценными бумагами		3416	11005					14421
недвижимостью		43272	96657	73720				213649
оборудованием и транспортными средствами	2293	50184	211430					263907
прочими активами	64247	581023	16616		6136			668022
поручительствами и банковскими гарантиями		66885	47097					113982
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>66540</b>	<b>911449</b>	<b>383089</b>	<b>73720</b>	<b>6136</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1440934</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого пред-ства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты		192261	111182	-	3000	-	-	306443
Кредиты, обеспеченные: требованиями к Банку и денежными средствами								
обращающимися ценными бумагами		110892	10327	18839	8803			148861
недвижимостью		58025	30093		7000			95118
оборудованием и транспортными средствами								
прочими активами	83835		11648					95483
поручительствами								



и банковскими гарантиями	28260	49435	33953					111648
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>112035</b>	<b>410613</b>	<b>197203</b>	<b>18839</b>	<b>18803</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>757553</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 19958 тысяч рублей (2010 г.: 8901 тысяча рублей).

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным отделом на основании внутренних рекомендаций Банка.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные: (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет) (крупные новые заемщики) (кредиты субъектам среднего предпринимательства) (кредиты субъектам малого предпринимательства) физические лица	66540							66540
		884789			6136			890925
			381309	73720				455029
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>66540</b>	<b>884789</b>	<b>381309</b>	<b>73720</b>	<b>6136</b>			<b>1412494</b>
Просроченные, но не обесцененные: с задержкой платежа менее 30 дней		2828	667					3495
с задержкой платежа от 30 до 90 дней		5100						5100
с задержкой платежа от 90 до 180 дней		5000						5000
с задержкой платежа от 180 до 360 дней		7373						7373
с задержкой платежа свыше 360 дней		-						-
<b>Итого просроченных но не обесцененных</b>		<b>20301</b>	<b>667</b>					<b>20968</b>
Индивидуально обесцененные: с задержкой платежа менее 30 дней								

с задержкой платежа от 30 до 90 дней								
с задержкой платежа от 90 до 180 дней								
с задержкой платежа от 180 до 360 дней								
с задержкой платежа свыше 360 дней	6359	1113						7472
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>6359</b>	<b>1113</b>						<b>7472</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	66540	911449	383089	73720	6136	-	-	1440934
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	(2293)	(17118)	(4956)	(543)	(61)	-	-	(24971)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	64247	894331	378133	73177	6075	-	-	1415963

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпорати ные кредиты	Кредиты субъекта мало го пред- ства	Потреб ительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государств енным и муниципал ьным органи зациям	Договор ы «обратно го репо»	Дебиторска я задолженно сть	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные: (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет) (крупные новые заемщики) (кредиты субъектам среднего предпринимательства) (кредиты субъектам мало го предпринимательства) Физические лица	112095							112095
		101202						101202
			72388	18839				91227
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>112095</b>	<b>101202</b>	<b>72388</b>	<b>18839</b>				<b>304524</b>

Просроченные, но не обесцененные: с задержкой платежа менее 30 дней	308828	123702		18803				451269
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1113							1113
с задержкой платежа от 90 до 180 дней								
с задержкой платежа от 180 до 360 дней								

с задержкой платежа  
свыше 360 дней

**Итого просроченных но не  
обесцененных**

308828

124815

18803

452446

Индивидуально обесцененные:

с задержкой платежа  
менее 30 дней

с задержкой платежа  
от 30 до 90 дней

с задержкой платежа  
от 90 до 180 дней

с задержкой платежа  
от 180 до 360 дней

583

583

с задержкой платежа  
свыше 360 дней

**Итого индивидуально  
обесцененных**

583

583

**Общая сумма кредитов  
и дебиторской  
задолженности до  
вычета резерва**

112095

410613

197203

18839

18803

-

-

757553

**Резерв под обесценение кредитов  
и дебиторской  
задолженности**

-

(6815)

(1806)

(131)

(556)

-

-

(9308)

**Итого кредитов и дебиторской  
задолженности**

112095

403798

195397

18708

18247

-

-

748245

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. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

См. примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

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

	2011	2010
Российские государственные облигации		
Муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Векселя		

<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	-	-
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	-	104
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировки	-	-
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	-	<b>104</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	-	<b>104</b>

На 31 декабря 2011 года финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на балансе Банка не числилось.

## 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

В течение отчетного года Банк не имел на балансе и не проводил операции с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения, в предыдущем отчетном году такие операции также не проводились.

## 11. Основные средства и нематериальные активы

	Примечание	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года		34197	4084	-	38281	-	38281
Накопленная амортизация		(445)	(1180)	-	(1625)	-	(1625)
<b>Балансовая стоимость за 1 января 2010 года</b>		<b>33752</b>	<b>2904</b>	<b>-</b>	<b>36656</b>	<b>-</b>	<b>36656</b>
Поступления		35000	21130	-	56130	-	56130
Выбытия		-	(57)	-	(57)	-	(57)
Амортизационные отчисления		(635)	(3425)	-	(4060)	-	(4060)
Переоценка		-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>		<b>68117</b>	<b>20552</b>	<b>-</b>	<b>88669</b>	<b>-</b>	<b>88669</b>
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года		69197	25157	-	94354	-	94354
Накопленная амортизация		(1080)	(4605)	-	(5685)	-	(5685)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>		<b>68117</b>	<b>20552</b>	<b>-</b>	<b>88669</b>	<b>-</b>	<b>88669</b>
Поступления		-	29067	-	29067	-	29067
Выбытия		-	(15)	-	(15)	-	(15)
Амортизационные отчисления		(898)	(7032)	-	(7930)	-	(7930)
Переоценка		13604	-	-	13241	-	13241
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>80640</b>	<b>42572</b>	<b>-</b>	<b>123032</b>	<b>-</b>	<b>123032</b>
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года		82801	53846	-	136647	-	136647
Накопленная амортизация		(2341)	(11274)	-	(13615)	-	(13615)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>80460</b>	<b>42572</b>	<b>-</b>	<b>123032</b>	<b>-</b>	<b>123032</b>

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2011 года. Оценка выполнялась с независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Агентство Управления Активами», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенного на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием современных методик оценки.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 11518 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2283 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом

амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составила бы 67219 тысяч рублей (2010 год: 68117 тысяч рублей).

## 12. Прочие активы

	2011	2010
Инструменты хеджирования справедливой стоимости		
Инструменты хеджирования денежных потоков		
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Предоплата за услуги	3831	8392
Требования по невзысканным комиссиям	257	138
Требования по операциям инкассации и расчетов по пластиковым картам	16174	0
Расчеты по брокерским операциям	45846	1806
Прочие инвестиции	0	3985
Прочие	3556	537
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>69644</b>	<b>14858</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>69644</b>	<b>14858</b>

## 13. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета других банков		
Средства, привлеченные от Банка России	9020	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>9020</b>	<b>0</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства других банков в сумме 9020 тысяч рублей были привлечены от Банка России сроком от 181 дня до 1 года по эффективной ставке 7,5%.

См. примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости средств других банков.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств других банков представлены в примечании 24.

## 14. Средства клиентов

	2011	2010
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	9773	4905
Срочные депозиты	400	400
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	439422	163857
Срочные депозиты	260055	101186
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/вклады до востребования	35442	16897
Срочные вклады	999445	655208
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1744537</b>	<b>942453</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Производственные предприятия	166747	9,56	67974	7,21
Предприятия торговли	161866	9,28	45808	4,86
Транспорт	4146	0,23	2365	0,25
Страхование	110445	6,33	18373	1,95
Финансы и инвестиции	45157	2,59	27712	2,94
Строительство	168111	9,64	13621	1,44
Телекоммуникации	1048	0,06	0	0
Физические лица	1034887	x	672105	71,32
Прочие	52130	x	94495	10,03
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1744537</b>	<b>100</b>	<b>942453</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2011 года Банк имел 8 клиентов (2010 год: 5 клиентов), имеющих остатки по срочным и расчетным счетам свыше 21535 тысяч рублей (10% от капитала). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 430341 тысяч рублей (2010 год: 165615 тысяч рублей), или 24,7% (2010 год: 17,6%) от общей суммы средств клиентов.

См. Примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	61690	68089
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>61690</b>	<b>68089</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные ценные бумаги Банка включали векселя в сумме 61690 тысяч рублей (2010 год: 68089 тысяч рублей). Ставка процента или дисконта по векселям, выпущенным Банком, 8,54% годовых (2010 г.: 5,68% годовых).

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 61690 тысяч рублей (2010г.: 68089 тысяч рублей).

См. Примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

## 16. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированные депозиты	45797	45807
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>45797</b>	<b>45807</b>

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках была отражена прибыль (убыток) в сумме 207 тысяч рублей (2010г. : 0 тысяч рублей) от первоначального признания прочих заемных средств.

Субординированные депозиты ООО НТО «ТЕРСИ-Н» и ООО «ПРОМКОМПЛЕКС» в сумме 20000 тысяч рублей и 25000 тысяч рублей (2010г.: 20000 тысяч рублей и 25000 тысяч рублей) имеют фиксированную процентную ставку 11% и 10% в год и сроки погашения до 28.08.2017г. и 11.11.2018г. соответственно. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

См. примечание 27 в отношении о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

## 17. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность	32509	31940
Резерв по оценочным обязательствам	4026	1150
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1062	1546
Прочие	133	141
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>37730</b>	<b>34777</b>

Анализ прочих обязательств по срокам погашения изложен в Примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## 18. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011			2010		
	Количество долей	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	13990400	0,01	269982	7990400	0,01	209982
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>139904</b>	<b>1399,04</b>	<b>269982</b>	<b>79904</b>	<b>799,04</b>	<b>209982</b>

Каждый участник имеет право голоса в размере своего вклада.

В течение 2011 года взносы участников в Уставный капитал Банка составили 60000 тыс. рублей (2010г.: 33030 тыс. рублей), выкуп и реализация собственных долей Банком в 2011 и 2010 годах не осуществлялась.

Доли уставного капитала, выпущенные до 31 декабря 2002 года, были проинфлированы с использованием индекса потребительских цен. Разница уставного капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и уставного капитала, скорректированного на инфляцию, отражена в отчете о финансовом положении по строке «Накопленный дефицит».

## 19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Примечание	2011	2010
Основные средства:			
– Изменение фонда переоценки		11518	(373)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
– Изменение фонда переоценки		(104)	20
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>		<b>11414</b>	<b>(353)</b>
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
– Изменение фонда переоценки основных средств		(2304)	75
– Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		21	(4)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>		<b>9131</b>	<b>(282)</b>

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

## 20. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	175975	89403
Средства в других банках	2268	1606
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>178243</b>	<b>91009</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5523	703
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>183766</b>	<b>91712</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(73679)	(49909)
Срочные депозиты юридических лиц	(11566)	(6033)
Средства привлеченные от Банка России	(107)	(53)
Прочие заемные средства	(4493)	(38)
Текущие расчетные счета	(249)	(3496)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(4740)	(79)
Срочные депозиты банков	(146)	(1085)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(94980)</b>	<b>(60693)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>88786</b>	<b>31019</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	135745	95530
Комиссия по выданным гарантиям	5634	2480



Комиссия по расчетным операциям	310	401
Прочие	7368	1584
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>149057</b>	<b>99995</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(43236)	(35301)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(43236)</b>	<b>(35301)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>105821</b>	<b>64694</b>

## 22. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Расходы на персонал		53013	25768
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		22623	17015
Арендная плата		43642	22982
Налоги, относимые на себестоимость		12369	6447
Профессиональные услуги		6439	2093
Амортизация основных средств	11	6964	4060
Почта, телефон, телеграф		2573	2058
Реклама и маркетинг		1384	1387
Расходы на страхование		3977	1430
Административные расходы		9232	2339
Прочие расходы		9235	4168
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>171451</b>	<b>89747</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 12402 тысячи рублей (2010 г.: 7163 тысячи рублей).

## 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 098	2054
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- возникновением и списанием временных разниц	(3778)	12
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(1680)</b>	<b>2066</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (2010 г.: 20%).

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

	2011	2010
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>6313</b>	<b>7131</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20 %; 2010 г.: 20%)	1 263	1426
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	33	22

- Прочие невременные разницы:	802	606
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2098</b>	<b>2054</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 за 2011 и 2010 год представлены далее, отражаются по ставке 20% (2010г.: 20%).

	<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>Отражено в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>Отражено в отчете о прочих совокупных доходах</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Прочие обязательства	0	(3606)	0	(3606)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4443)	4443	0	0
Прочие активы	0	6556	0	6556
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(4443)</b>	<b>7393</b>	<b>0</b>	<b>2950</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4	(25)	21	0
Основные средства	5794	3639	(2304)	7129
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>5798</b>	<b>3614</b>	<b>(2283)</b>	<b>7129</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(5675)</b>	<b>3779</b>	<b>(2283)</b>	<b>(4179)</b>
	<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>Отражено в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>Отражено в отчете о прочих совокупных доходах</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102	21	0	123

Наращенные расходы	31	(31)	0	0
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>133</b>	<b>(10)</b>	<b>0</b>	<b>123</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	17	(13)	4	4
Основные средства	5 849	(134)	(75)	5640
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>5866</b>	<b>(124)</b>	<b>(71)</b>	<b>5798</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(5733)</b>	<b>114</b>	<b>71</b>	<b>(5675)</b>

## 24. Управление рисками

Управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный риски, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

### *Кредитный риск*

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по представлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

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.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов

обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

#### **Географический риск**

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	422327	0	0	422327
Обязательные резервы на счетах в банке России	21230	0	0	21230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6556	0	0	6556
Средства в других банках	60330	0	0	60330
Кредиты и дебиторская задолженность	1415249	0	714	1415963
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Основные средства	123032	0	0	123032
Прочие активы	35376	34288	0	69664
<b>Итого активов</b>	<b>2084100</b>	<b>34288</b>	<b>714</b>	<b>2119102</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	9020	0	0	9020
Средства клиентов	1743483	0	1054	1744537
Прочие заемные средства	45797	0	0	45797
Выпущенные долговые ценные бумаги	61690	0	0	61690
Прочие обязательства	37730	0	0	37730
Текущее обязательство по налогу на прибыль	799	0	0	799
Отложенное налоговое обязательство	4179	0	0	4179
<b>Итого обязательств</b>	<b>1902698</b>	<b>0</b>	<b>1054</b>	<b>1903752</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>181402</b>	<b>34288</b>	<b>(340)</b>	<b>215350</b>

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличие средств, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	237376	0	0	237376
Обязательные резервы на счетах в банке России	7658	0	0	7658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62439	0	0	62439
Средства в других банках	74821	0	0	74821
Кредиты и дебиторская задолженность	748245	0	0	748245
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104	0	0	104

Основные средства	88669	0	0	88669
Текущие требования по налогу на прибыль	856	0	0	856
Прочие активы	14858	0	0	14858
<b>Итого активов</b>	<b>1235026</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1235026</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	942453	0	0	942453
Выпущенные долговые ценные бумаги	68089	0	0	68089
Прочие обязательства	34777	0	0	34777
Прочие заемные средства	45807	0	0	45807
Отложенное налоговое обязательство	5675	0	0	5675
<b>Итого обязательств</b>	<b>1096801</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1096801</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>138225</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>138225</b>

**Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

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

**Валютный риск**

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлены общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

За 31 декабря 2011 года					За 31 декабря 2010 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	2059898	1843978	-	215920	1122985	1056349	-	66636
Доллары США	6756	6102	-	654	-	-	-	-
ЕВРО	52448	53672	-	(1224)	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>2119102</b>	<b>1903752</b>	<b>-</b>	<b>215350</b>	<b>1122985</b>	<b>1056349</b>	<b>-</b>	<b>66636</b>

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 4%	26	21	-	-
Ослабление доллара США на 4%	-26	-21	-	-
Укрепление ЕВРО на 5%	-629	-503	-	-
Ослабление ЕВРО на 5%	629	503	-	-

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков 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, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет руководство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (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.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	422327	-	-	-	-	-	422327
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21230	-	-	-	-	-	21230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6556	-	-	-	-	-	6556
Средства в других банках	330	60000	-	-	-	-	60330
Кредиты и дебиторская задолженность	13348	261350	569621	523906	47738	-	1415963
Прочие активы	16681	7137	-	-	-	45846	69664
Основные средства	-	-	-	-	-	123032	123032

<b>Итого активов</b>	<b>480472</b>	<b>328487</b>	<b>569621</b>	<b>523906</b>	<b>47738</b>	<b>168878</b>	<b>2119102</b>
<b>Обязательства</b>							-
Средства других банков	(9020)	-	-	-	-	-	(9020)
Средства клиентов	(573319)	(47784)	(293237)	(830197)	-	-	(1744537)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23977)	(2416)	(35297)	-	-	-	(61690)
Прочие заемные средства	(797)	-	-	-	(45000)	-	(45797)
Текущие обязательства по налогу на прибыль		(799)					799
Прочие обязательства	(1062)	(16823)	-	-		(19845)	(37730)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	(4179)	(4179)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(608175)</b>	<b>(67822)</b>	<b>(328534)</b>	<b>(830197)</b>	<b>(45000)</b>	<b>(24024)</b>	<b>(1903752)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(127703)</b>	<b>260665</b>	<b>241087</b>	<b>(306291)</b>	<b>2738</b>	<b>144854</b>	<b>215 350</b>
<b>Совокупный разрыв</b>	<b>(127703)</b>	<b>132962</b>	<b>374049</b>	<b>67758</b>	<b>70496</b>	<b>215350</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	237376	-	-	-	-	237376
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7658	-	-	-	-	7658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62439					62439
Средства в других банках	40000		34821			74821
Кредиты и дебиторская задолженность	21560	178309	401666	146710	-	748245
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104					104
Прочие активы	14858	-	-	-	-	14858
Текущие требования по налогу на прибыль	-	856	-	-	-	856
Основные средства	-	-	-	-	88669	88669
<b>Итого активов</b>	<b>383995</b>	<b>179165</b>	<b>436487</b>	<b>146710</b>	<b>88669</b>	<b>1235026</b>
<b>Обязательства</b>						-
Средства клиентов	(217604)	(12480)	(512360)	(200009)	-	(942453)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(34089)	(34000)				(68089)
Прочие заемные средства				(45807)		(45807)
Прочие обязательства	(14777)	(20000)	-	-	-	(34777)
Текущие обязательства по	-	-				0

налогу на прибыль						
Отложенное налоговое обязательство					(5675)	(5675)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(266470)</b>	<b>(66480)</b>	<b>(512360)</b>	<b>(245816)</b>	<b>(5675)</b>	<b>(1096801)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>117525</b>	<b>112685</b>	<b>(75873)</b>	<b>(99106)</b>	<b>82994</b>	<b>138225</b>
<b>Совокупный разрыв</b>	<b>117525</b>	<b>230210</b>	<b>154337</b>	<b>55231</b>	<b>138225</b>	

#### *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 первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентах ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гээп производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

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.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года (и отчетную дату 31 декабря 2010 года) анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже 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		
	рубли	доллары	евро	рубли	доллары	евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>						
- юридические лица	14,36%	0,00%	0,00%	15,45%	0,00%	0,00%
- физические лица	15,46%	0,00%	0,00%	15,89%	0,00%	0,00%
- средства в других банках	4,75%	0,01%	0,00%	3,75%	0,00%	0,00%
<b>Обязательства</b>						
<b>Средства клиентов</b>						



- расчетные (текущие) счета	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- срочные депозиты	8,06%	2,21%	6,35%	9,94%	0,00%	0,00%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>						
- векселя	8,54%	0,00%	0,00%	5,68%	0,00%	0,00%

**Операционный риск**

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**Правовой риск**

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

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

**25. 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 10% в соответствии с требованиями, установленными Банком России. 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 прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» - Н1), на уровне выше обязательного минимального значения в 10%.

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

	2011	2010
Основной капитал	171540	106380
Дополнительный капитал	95420	76984
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>266960</b>	<b>183364</b>

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, в том числе выполнял требование о поддержании норматива достаточности капитала на уровне выше 10%.

## 26. Условные обязательства

### *Судебные разбирательства.*

Судебных исков в отношении деятельности Банка за время его существования не было.

### *Налоговое законодательство*

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

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

### *Обязательства по операционной аренде*

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде здания, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	11517	2595
От 1 года до 5 лет	8787	3298
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>20304</b>	<b>5893</b>

### *Обязательства кредитного характера.*

Основной целью данных инструментов является предоставление средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд. 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 Банка составляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	273508	150780
Гарантии выданные	142120	73519
Экспортные аккредитивы	0	1900
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>415628</b>	<b>226199</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 справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 415628 тысяч рублей (2010г.: 226199 тысяч рублей).

#### **Заложенные активы**

На 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 Банк не имел активов, находящихся в залоге.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 21230 тысяч рублей (2010г. : 7658 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

## **27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовалось некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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 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 инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>% в год</b>	<b>% в год</b>
<b>Средства в других банках</b>		
Кредиты и депозиты в других банках	4,75	3,75
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		

Корпоративные кредиты	7-22	9-22
Кредитование субъектов малого предпринимательства	5-18	18-22
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	8-25	15-25
Ипотечные жилищные кредиты	10-13	10-14
Кредиты государственным и муниципальным организациям	14-17	14-18

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 инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых 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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от срока погашения инструмента контрагента.

	2011 % в год	2010 % в год
<b>Средства других банков</b>		
Корреспондентские счета	0	0
<b>Средства клиентов</b>		
Текущие расчетные счета государственных общественных организаций	0	0
Срочные депозиты государственных и общественн ых организаций	1,0-13,0	1,0-13,0
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0-0,01	0-0,01
Срочные вклады физических лиц	1,5-15	2,0-15,8
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		
Векселя	0,0-15,1	0,0-15,1

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедлива я стоимость	Балансова я стоимость
Рыночные котировки	Модель оценки, использующа я данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>422327</b>	<b>422327</b>	<b>422327</b>
- Наличные средства	202572	202572	202572
- Остатки по счетам в Банке России	175251	175251	175251
Корреспондентские счета	44504	44504	44504
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>6556</b>	<b>6556</b>	<b>6556</b>
Российские государственные облигации			
Муниципальные облигации			
Облигации Банка России			
Корпоративные облигации	5517	5517	5517
Векселя			
Долевые ценные бумаги	1039	1039	1039
<b>Средства в других банках</b>	<b>60330</b>	<b>60330</b>	<b>60330</b>
Кредиты и депозиты в других банках	60330	60330	60330
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1415963</b>	<b>1415963</b>	<b>1415963</b>
Корпоративные кредиты	64247	64247	64247
Кредитование субъектов малого предпринимательства	894331	894331	894331
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	378133	378133	378133
Ипотечные жилищные кредиты	73177	73177	73177
Кредиты государственным и муниципальным организациям	6075	6075	6075
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6556</b>	<b>482657</b>	<b>1415963</b>
<b>Средства других банков</b>	<b>9020</b>	<b>9020</b>	<b>9020</b>
Корреспондентские счета других банков			
Средства, привлеченные от Банка России	9020	9020	9020
Краткосрочные депозиты других банков			
<b>Средства клиентов</b>	<b>1744537</b>	<b>1744537</b>	<b>1744537</b>

Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	9773	9773	9773
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	400	400	400
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	468918	468918	468918
Срочные депозиты прочих юридических лиц	271644	271644	271644
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	5929	5929	5929
Срочные вклады физических лиц			
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>61690</b>	<b>61690</b>	<b>61690</b>
Векселя	61690	61690	61690
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>45797</b>	<b>45797</b>	<b>45797</b>
Субординированные депозиты	45797	45797	45797
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>9020</b>	<b>1852024</b>	<b>1861044</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедлив ая стоимость	Балансова я стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующ а данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующ ая значительный объем ненаблюдаемых данных		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>237376</b>		<b>237376</b>	<b>237376</b>
- Наличные средства		128587		128587	128587
- Остатки по счетам в Банке России		108722		108722	108722
Корреспондентские счета		67		67	67
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>62439</b>			<b>62439</b>	<b>62439</b>
Российские государственные облигации					
Муниципальные					

облигации					
Облигации Банка России					
Корпоративные облигации	59540			59540	59540
Векселя					
Долевые ценные бумаги	1039			1039	1039
<b>Средства в других банках</b>		<b>74821</b>		<b>74821</b>	<b>74821</b>
Кредиты и депозиты в других банках		74821		74821	74821
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		<b>748245</b>		<b>748245</b>	<b>748245</b>
Корпоративные кредиты		112095		112095	112095
Кредитование субъектов малого предпринимательства		403798		403798	403798
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)		195397		195397	195397
Ипотечные жилищные кредиты		18708		18708	18708
Кредиты государственным и муниципальным организациям		18247		18247	18247
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж</b>	<b>104</b>			<b>104</b>	<b>104</b>
Российские государственные облигации					
Муниципальные облигации					
Облигации Банка России					
Корпоративные облигации					
Векселя					
Долевые ценные бумаги	104			104	104
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>62543</b>	<b>312197</b>	<b>748245</b>	<b>1122985</b>	<b>1122985</b>
<b>Средства клиентов</b>			942453	942453	942453
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц			168762	168762	168762
Срочные депозиты прочих юридических лиц			101586	101586	101586
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц			16897	16897	16897
Срочные вклады физических лиц			655208	655208	655208
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>68089</b>		<b>68089</b>	<b>68089</b>
Векселя		68089		68089	68089

<b>Прочие заемные средства</b>			<b>45807</b>	<b>45807</b>	<b>45807</b>
Субординированные депозиты			45807	45807	45807
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1056349</b>	<b>1056349</b>	<b>1056349</b>

Применяемые методы оценки финансовых инструментов в отчетном году не менялись.

## 28. 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 со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	<b>Участники</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 14 – 16 %)	2933	5131	17700
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	23	46	0
– Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 10,0 %)	25390	1750	39146

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

	<b>Участники</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	418	624	853
Процентные расходы	2110	44	1850
Резерв под обесценение кредитов	7	40	0
Административные и прочие операционные расходы	0	6643	0

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

	<b>Участники</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	942	5396	17700
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1521	3354	0



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

	Участники	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 14-18 %)	3512	3089	-
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	16	6	-
– Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 10 %)	16	3417	-

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

	Участники	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	403	401	-
Процентные расходы	0	0	-
Резерв под обесценение кредитов	(16)	(6)	-
Административные и прочие операционные расходы	0	11031	-

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

	Участники	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2800	2280	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	662	1845	

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

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	6643	5420

В 2011 и 2010 гг. выплаты вознаграждений членам Совета Директоров не осуществлялись.

## **29. События после отчетного периода**

В соответствии с решением годового общего собрания участников Банка прибыль, полученная Банком в 2011 году в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (6768 тысяч рублей), распределена в резервный фонд Банка.

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

### ***Налог на прибыль***

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается по положениям налогового законодательства Российской Федерации. Основным методом расчета налога на прибыль является метод начисления, который полностью соответствует требованиям действующих МСФО.

### ***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.

Банк «Богородский» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

---

***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.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «22» июня 2012 года



М.В. Тимофеев  
Председатель Правления

