

## 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «ДАЛТА-БАНК» подготовлена в соответствии с международными стандартами за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк был создан в 1989 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью ТОО ПТКБ «Меркурий», а 20 февраля 2000 года в соответствии с законодательством Российской Федерации был преобразован в закрытое акционерное общество Приморский торговый коммерческий банк «МЕРКУРИЙ».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров 28 октября 2011 года, протокол № 48, наименования Закрытого акционерного общества Приморский торговый коммерческий банк «МЕРКУРИЙ» (ЗАО ПТКБ «МЕРКУРИЙ») изменены на Закрытое акционерное общество «ДАЛТА-БАНК» (ЗАО «ДАЛТА-БАНК»).

23 декабря 2011 года Банк России внес в Книгу государственной регистрации кредитных организаций запись об изменении наименования Закрытого акционерного общества Приморский торговый коммерческий банк «МЕРКУРИЙ» (ЗАО ПТКБ «МЕРКУРИЙ») на Закрытое акционерное общество «ДАЛТА-БАНК» (ЗАО «ДАЛТА-БАНК»).

Банковские операции ЗАО «ДАЛТА-БАНК» (далее – Банк) осуществляются в соответствии с выданной Банком России Лицензией № 142 от 23 декабря 2011 года. Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Банк не является участником Системы страхования вкладов и не осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

Головной офис Банка находится в г. Владивосток, Банк так же имеет два Дополнительных офиса и восемь операционных касс вне кассового узла.

Головной офис Банка расположен в г. Владивосток, ул. Станюковича, 3.

Юридический и фактический адрес Банка: Россия, 690003, г. Владивосток, ул. Станюковича, 3.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 84 человека (2010 год: 89 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

| Наименование (Ф. И. О.)   | 2011         | 2010         |
|---|--------------|--------------|
|   | Доля (%)     | Доля (%)     |
| Вахреев С.Г.  | 12,9         | 18,3         |
| Симанчук А.С.   | 21,8         | 17,5         |
| Фомин О.А.  | 9,4          | 14,4         |
| Тулапина Т.В.   | 8,7          | 13,3         |
| Добржанский А.С.  | 17,3         | 11,6         |
| Чуканов В.В.  | -            | 7,9          |
| Фирсов А.А.   | 3,7          | 7,0          |
| Печинский А.В.  | -            | 5,5          |
| Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка | 26,2         | 4,5          |
| <b>ИТОГО:</b>   | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |

На 31 декабря 2011 года под контролем членов Совета Директоров находилось 7 200 000 акция, или 52% от всех выпущенных акций Банка.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция (2011 год: 8,8%).

В течение 2011 года ставка рефинансирования была увеличена с 7,75 % до 8 % годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций были в течение 2011 сохранены на уровне 2010 года и составляли 2,5%, а по состоянию на 31 декабря 2011 года – составили 4 % .

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, повышению уровня безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридической, налоговой и административной базы, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

Текущие действия Правительства и других государственных органов России, сфокусированные на модернизации отечественной экономики, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

По данным Банка России на 1 января 2012 года на территории Российской Федерации насчитывалось 978 действующих кредитных организаций (1 012 на 1 января 2011 года), в том числе 56 небанковских кредитных организаций (57 на 1 января 2011 года). На 1 января 2012 года на территории Российской Федерации зарегистрировано 2 807 филиалов действующих кредитных организаций, в том числе 524 филиала Сбербанка (2 926 и 574 филиала соответственно на 01 января 2011 г). За рубежом на 01 января 2012 г. зарегистрировано 6 филиалов действующих кредитных организаций, как и на 1 января 2011 года. Количество представительств действующих кредитных организаций сократилось с 460 до 378, в том числе на территории Российской Федерации — 335 (416 на начало 2011 года), в дальнем зарубежье — 31 (на начало 2011 года — 32), в ближнем зарубежье — 12, как и на 1 января 2011 года. В Приморском крае действует 7 местных кредитных организаций, в том числе одна небанковская кредитная организация. Количество действующих филиалов иногородних банков на территории Приморского края составляет 28.

В соответствии с данными анализа балансовых показателей региональных банков, доля ЗАО «ДАЛТА-БАНК» на 1 января 2012 года составляет:

- по валюте баланса-нетто – 0,6% (на 1 января 2011 года – 1,0%);
- по размеру собственного капитала – 2,4% (на 1 января 2011 года – 1,9%);
- по размеру полученной прибыли до налогообложения – 0,6% (на 1 января 2011 года – 2,6%).

Стратегией развития ЗАО «ДАЛТА-БАНК» на период до 2017 года определены приоритетные направления развития:

- капитализация Банка путем дополнительной эмиссии акций и наращиванием чистой прибыли;
- эффективность использования предоставленных ресурсов;
- развитие маркетинга;
- диверсификация ресурсной базы;
- развитие офисной сети;
- развитие организационной структуры и управления.

### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

| <b>Дата</b>          | <b>Доллар США</b> | <b>Евро</b> |
|----------------------|-------------------|-------------|
| 31 декабря 2011 года | 32,1961           | 41,6714     |
| 31 декабря 2010 года | 30,4769           | 40,3331     |
| 31 декабря 2009 года | 30,2442           | 43,3883     |
| 31 декабря 2008 года | 29,3804           | 41,4411     |
| 31 декабря 2007 года | 24,5462           | 35,9332     |
| 31 декабря 2006 года | 26,3311           | 34,6965     |

## **3. Принципы представления отчетности**

### **Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

### **Оценки и допущения**

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.

### ***Непрерывность деятельности***

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности Банка.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств.

### ***Изменения в учетной политике***

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

***МСФО и Интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:***

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Основные изменения коснулись классификации компонента обязательства конвертируемого инструмента как краткосрочного или долгосрочного обязательства.
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Пересмотренный МСФО (пункт 16) требует классифицировать в качестве денежного потока от инвестиционной деятельности только те расходы, которые приводят к признанию актива.
- МСФО (IAS) 17 «Аренда» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Аренда земельных участков и зданий в качестве финансовой или операционной должна быть классифицирована отдельно по каждому элементу, и классификация должна соответствовать общему руководству по классификации аренды. Также для классификации аренды земельных участков необходимо рассматривать все те факторы, которые предусмотрены для всех остальных договоров аренды.
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). С введением изменений каждая единица или группа, генерирующая денежные средства, на которые распределяется гудвил, не должны превышать размер операционного сегмента перед агрегированием.
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись санкций за досрочное погашение займа в качестве тесно связанного с основным договором встроенного производного инструмента, исключения из сферы действия договоров объединения бизнеса, а также учета хеджирования денежных потоков.
- МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись порядка определения сделок с выплатами на основе долевых инструментов, попадающих под действие данного МСФО. Также были введены дополнительные параграфы, регулирующие учет сделок с выплатами на основе долевых инструментов между организациями Группы.
- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Были даны уточнения, касающиеся сферы действия стандарта, а именно того, что требуемые раскрытия применимы только к долгосрочным активам (или группам выбытия), классифицированным как предназначенные для продажи, и к прекращенной деятельности.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевых инструментов на имя кредитора.
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию, в отчете об изменениях в собственном капитале.
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 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 определение связанных сторон.

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, вытекающих из финансовых инструментов.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первой части фазы 1 проекта по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются признания и оценки финансовых активов. Основными принципами нового стандарта стали:
  - классификация финансовых активов, на основе бизнес модели, разработанной организацией для управления финансовыми активами, а также на основании контрактных денежных потоков, относящихся к финансовому активу;
  - первоначальная оценка финансового актива по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, конкретные затраты по сделке;
  - последующая оценка финансового актива по амортизированной либо справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку применения данного МСФО, влияние его на Банк и сроки его возможного принятия Банком.

- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.
- Интерпретация (IFRIC) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

Применение перечисленных выше стандартов, разъяснений и интерпретаций МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка.

#### 4. Основные принципы учетной политики

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости (первоначальной стоимости).

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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 периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, 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 редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**Себестоимость (первоначальная стоимость)** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения

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

### ***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 поставить финансовый актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
  - прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.
- При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, 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 операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

### ***Обесценение финансовых активов***

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

### ***Прекращение признания финансовых инструментов***

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- и если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом.

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

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### ***Средства в других банках***

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения.

***Кредиты и дебиторская задолженность.*** Кредиты и дебиторская задолженность учитываются в том случае, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения и создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

#### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств (за исключением зданий, отражаемых по переоцененной стоимости). Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимостей: стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### ***Амортизация***

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до

остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых ставок амортизации:

|   |     |
|---|-----|
| <b>Объекты недвижимого имущества</b>        | 2%  |
| <b>Автомобили</b>                           | 30% |
| <b>Офисное и компьютерное оборудование:</b> |     |
| Компьютерная и оргтехника                   | 50% |
| Средства связи                              | 33% |
| Офисное оборудование                        | 25% |

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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.

Земля не подлежит амортизации.

#### ***Операционная аренда***

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### ***Средства клиентов и вклады физических лиц***

Вклады физических лиц и средства клиентов включают непроизводные обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

#### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

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

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 01 января 2003г. – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает все комиссии и сборы,



уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, 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). Комиссионные 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 относит обязательство по предоставлению кредита к финансовым обязательствам, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе.

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту, использовавшейся для оценки суммы обесценения.

Комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу наращения в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, отражаются по завершении сделки.

### ***Налог на прибыль***

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

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

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, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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.

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

### **Производные финансовые инструменты.**

Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты и форвардные контракты с драгоценными металлами, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данные инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы или расходы как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и прочие операционные доходы. Банк не применяет «учет хеджирования» согласно МСФО (IAS) 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.

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот, - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в консолидированном отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### **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 принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

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

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают :

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>2011</b>  | <b>2010</b>  |
|---|--------------|--------------|
| Наличные средства   | 27591        | 14247        |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)                        | 26602        | 76989        |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации           | 1908         | 4168         |
| Остатки на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях | 3273         | 3795         |
| <b>ИТОГО денежных средств и их эквивалентов</b>                                       | <b>59374</b> | <b>99199</b> |

Основная доля в данной статье активов приходится на остатки наличных денежных средств, которые составляют 46,5% от суммы денежных средств и эквивалентов в целом по Банку .

Средства, в отношении которых существовали какие-либо ограничения, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2011 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

## **6. Средства в других банках**

Одним из направлений деятельности Банка в области размещения свободных денежных ресурсов в 2011 году было размещение денежных средств в депозиты Банка России как на короткий (1 день), так и на более длительный (28 дней) сроки. Следует отметить, что данные операции для Банка как в целях РПБУ, так и для МСФО, в целом являются безрисковыми и высоколиквидными.

|                                      | <b>2011</b>   | <b>2010</b>   |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Кредиты и депозиты в других банках   | 285963        | 230064        |
| <b>Итого средств в других банках</b> | <b>285963</b> | <b>230064</b> |

В 2011 году Банк не создавал резерв под обесценение средств по депозитам Банка России.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

|  | 2011           | 2010           |
|--|----------------|----------------|
| Корпоративные кредиты  | 82 624         | 116 313        |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | 3 349          | 16 595         |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты                 | 60 264         | 33 277         |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам               | (11 068)       | (13 242)       |
| <b>ИТОГО кредитов клиентам</b>                                     | <b>135 169</b> | <b>152 943</b> |

Корпоративные кредиты юридическим лицам и кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу представлены ссудами, выданными юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение оборудования). Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков.

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели, текущие нужды, приобретением, строительством и ремонт недвижимости, приобретение автотранспортных средств. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды.

В таблице ниже приводится анализ ссуд и резервов под обесценение в течение 2010 и 2011 годов:

|  | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | ИТОГО         |
|--|-----------------------|--|--|---------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                       |  |  |               |
| <b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2009 года</b>                    | <b>7 287</b>          | <b>86</b>  | <b>968</b>   | <b>8 341</b>  |
| (Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение 2010 года | 2 038                 | 241  | 2 622  | 4 901         |
| <b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года</b>                    | <b>9 325</b>          | <b>327</b>   | <b>3 590</b>                                       | <b>13 242</b> |
| (Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение 2011 года | (976)                 | (1)  | (1 197)  | (2 174)       |
| <b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года</b>                    | <b>8 349</b>          | <b>326</b>   | <b>2 393</b>                                       | <b>11 068</b> |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

|  | 2011           |              | 2010           |              |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|
|  | Сумма          | %            | Сумма          | %            |
| Строительство                                | 51 465         | 35,2         | 21 972         | 13,2         |
| Торговля                                     | 27 464         | 18,8         | 58 963         | 35,5         |
| Прочие виды деятельности                     | 3 695          | 2,5          | 35 378         | 21,3         |
| Физические лица                              | 60 264         | 41,2         | 33 277         | 20,0         |
| Индивидуальные предприниматели               | 3 349          | 2,3          | 16 595         | 10,0         |
| <b>ИТОГО кредитов клиентам (общая сумма)</b> | <b>146 237</b> | <b>100,0</b> | <b>166 185</b> | <b>100,0</b> |

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 4 заемщиков / групп связанных заемщиков (в 2010 году: 9 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 5% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 67 272 тыс. рублей или 45,9% от общей суммы кредитов клиентам (2010 год: 121 690 тысяч рублей или 73,2% от кредитного портфеля Банка).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

|   | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | Кредиты физическим лицам - Потребительские кредиты | ИТОГО  |
|---|-----------------------|--|--|--------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>            |                       |  |  |        |
| Текущие и индивидуально необесцененные кредиты: |                       |  |  |        |
| – I группа                                      | 22 500                | 0  | 41 567   | 64 067 |
| – II группа                                     | 45 000                | 3 043  | 8 004  | 56 047 |
| – III группа                                    | 15 350                | 0  | 4 406  | 19 756 |

|   |               |              |               |                |
|---|---------------|--------------|---------------|----------------|
| – IV группа                                     | 0             | 0            | 54            | 54             |
| – V группа                                      | 0             | 0            | 4 998         | 4 998          |
| <b>ИТОГО текущих и необесцененных</b>           | <b>82 850</b> | <b>3 043</b> | <b>59 029</b> | <b>144 922</b> |
| Индивидуально обесцененные кредиты              | 0             | 343          | 972           | 1 315          |
| <b>ИТОГО индивидуально обесцененных</b>         | <b>0</b>      | <b>343</b>   | <b>972</b>    | <b>1 315</b>   |
| <b>ВСЕГО сумма кредитов до вычета резерва</b>   |               |              |               | <b>146 237</b> |
| <b>Резерв под обесценение кредитов:</b>         |               |              |               |                |
| – резерв по текущим и необесцененным кредитам   | (4 350)       | (61)         | (6 576)       | (10 987)       |
| – резерв по индивидуально обесцененным кредитам | -             | (72)         | (9)           | (81)           |
| <b>ИТОГО кредитов</b>                           | <b>78 500</b> | <b>3 253</b> | <b>53 416</b> | <b>135 169</b> |

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

|   | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | Кредиты физическим лицам - Потребительские кредиты | ИТОГО          |
|---|-----------------------|--|--|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>            |                       |  |  |                |
| Текущие и индивидуально необесцененные кредиты: |                       |  |  |                |
| – I группа                                      | 63 117                | 0  | 18 880   | 81 997         |
| – II группа                                     | 4 530                 | 16 595   | 1 328  | 22 453         |
| – III группа                                    | 35 777                | 0  | 7 908  | 43 685         |
| – IV группа                                     | 0                     | 0  | 2 764  | 2 764          |
| – V группа                                      | 0                     | 0  | 0  | 0              |
| <b>ИТОГО текущих и необесцененных</b>           | <b>103 424</b>        | <b>16 595</b>  | <b>30 880</b>                                      | <b>150 899</b> |
| Индивидуально обесцененные кредиты              | 12 889                | -  | 2 397  | 15 286         |
| <b>ИТОГО индивидуально обесцененных</b>         | <b>12 889</b>         | <b>-</b>   | <b>2 397</b>                                       | <b>15 286</b>  |
| <b>ВСЕГО сумма кредитов до вычета резерва</b>   | <b>116 313</b>        | <b>16 595</b>  | <b>33 277</b>                                      | <b>166 185</b> |
| <b>Резерв под обесценение кредитов:</b>         |                       |  |  |                |
| – резерв по текущим и необесцененным кредитам   | (8 133)               | (327)  | (3 261)  | (11 721)       |
| – резерв по индивидуально обесцененным кредитам | (1 192)               | -  | (329)  | (1 521)        |
| <b>ИТОГО кредитов</b>                           | <b>106 988</b>        | <b>16 268</b>  | <b>29 687</b>                                      | <b>152 943</b> |

Банк применил методологию по созданию резервов, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка»; и признал резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю, которые были понесены, но не были отнесены к какому-либо индивидуальному кредиту на отчетную дату. Политика Банка заключается в том, чтобы классифицировать каждый кредит как «Не просроченный и индивидуально необесцененный» до того момента, как будут выявлены объективные признаки обесценения по данному кредиту. Как следствие данной политики и методологии по созданию резервов, резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю может превысить общую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика. Анализ заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом. В результате анализа происходит распределение заемщиков – юридических лиц по рейтингам и классам. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все рейтинги и классы заемщиков по текущим кредитам юридическим лицам объединены в четыре группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшими характеристиками.

К первой группе текущих ссуд юридическим лицам относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая.

Ко второй группе текущих ссуд относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя.

К третьей группе текущих ссуд относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

К последней группе относятся заемщики с низким уровнем показателей достаточности капитала, ликвидности и рентабельности. Вероятность неисполнения условий кредитного договора по таким ссудам оценивается как высокая.

Ссуды физическим лицам для целей анализа их качества объединяются в портфели однородных требований с одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска. Портфели формируются по видам кредитных продуктов и качеству обслуживания долга заемщиками. Банк анализирует каждый портфель на предмет размера исторически присущего ему уровня потерь и возвратности задолженности. Не отнесенные в портфели однородных требований ссуды физическим лицам анализируются на основании финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все текущие ссуды физическим лицам объединены в четыре группы, представленные в таблицах выше.

К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика.

Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/средним уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика.

К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика.

К последней группе относятся ссуды со средним/неудовлетворительным обслуживанием долга и умеренным/плохим финансовым положением заемщика.

Ссуды, по которым имеется просрочка части основного долга и/или процентов анализируются в разрезе дней просрочки требования. При этом под просроченным кредитом понимается совокупный объем требований к заемщику (включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода) в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж, связанный с кредитом.

Банк выделяет и оценивает отдельно группу индивидуально обесцененных ссуд. В данную группу относятся ссуды, отвечающие определенным признакам обесценения, ссуды, по которым имеется просрочка части основного долга и/или процентов и являющиеся существенными по величине. Ссуда является существенной, если, в случае ее обесценения, объем потерь по ссуде окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка.

Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются плохое финансовое положение заемщика или неудовлетворительное качество обслуживания долга. Индивидуально обесцененные кредиты, выданные юридическим лицам, включают как непросроченные кредиты, так и кредиты, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или процентам. Признаками обесценения по кредитам физическим лицам является факт просрочки платежа по возврату основного долга и/или процентов на срок свыше 90 дней.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| Вид обеспечения                     | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | Кредиты физическим лицам - Потребительские кредиты | Итого          |
|-------------------------------------|-----------------------|--|--|----------------|
| Поручительства                      | 53 670                | -  | 29 825   | 83 495         |
| Объекты недвижимости                | 22 074                | -  | 17 666   | 39 740         |
| Товары в обороте                    | 64 060                | -  | -  | 64 060         |
| Оборудование / транспорт            | 29 708                | 5 594  | 48 830   | 84 132         |
| Прочие активы (права)               | -                     | -  | 4 176  | 4 176          |
| <b>ИТОГО залогового обеспечения</b> | <b>169 512</b>        | <b>5 594</b>   | <b>100 497</b>                                     | <b>275 603</b> |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| Вид обеспечения                     | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | Кредиты физическим лицам - Потребительские кредиты | Итого          |
|-------------------------------------|-----------------------|--|--|----------------|
| Поручительства                      | 85 100                | -  | 20 138   | 105 238        |
| Объекты недвижимости                | 117 066               | 30 106   | 57 630   | 204 802        |
| Товары в обороте                    | 57 299                | -  | -  | 57 299         |
| Оборудование / транспорт            | 14 900                | 3 437  | 35 132   | 53 469         |
| Прочие активы (вексель)             | 590                   | -  | -  | 590            |
| <b>ИТОГО залогового обеспечения</b> | <b>274 955</b>        | <b>33 543</b>  | <b>112 900</b>                                     | <b>421 398</b> |

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

## 8. Основные средства

Ниже представлена информация по группам основных средств с учетом их характеристик за 2011 год:

|   | Здания        | Офисное и<br>компьютерное<br>оборудование | Транспортные<br>средства | ИТОГО         |
|---|---------------|---|--------------------------|---------------|
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b> | <b>12 977</b> | <b>1 893</b>                              | <b>758</b>               | <b>15 628</b> |
| <b>Первоначальная стоимость</b>                     |               |   |                          |               |
| Остаток на 1 января 2011 года                       | 13 833        | 4 829                                     | 758                      | 19 420        |
| Приобретение  | -             | 785                                       | -                        | 785           |
| Выбытие   | -             | (337)                                     | -                        | (337)         |
| Переоценка  | -             | -   | -                        | -             |
| <b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>              | <b>13 833</b> | <b>5 277</b>                              | <b>758</b>               | <b>19 868</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>                      |               |   |                          |               |
| Остаток на 1 января 2011 года                       | 856           | 2 936                                     | -                        | 3 792         |
| Амортизационные отчисления                          | 278           | 1 116                                     | 227                      | 1 621         |
| Выбытие   | -             | (291)                                     | -                        | (291)         |
| Переоценка  | -             | -   | -                        | -             |
| <b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>              | <b>1 134</b>  | <b>3 761</b>                              | <b>227</b>               | <b>5 122</b>  |
|   |               | <b>1 516</b>                              | <b>531</b>               |               |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b> | <b>12 699</b> |   |                          | <b>14 746</b> |

Ниже представлена информация по группам основных средств с учетом их характеристик за 2010 год:

|   | Здания        | Офисное и компьютерное<br>оборудование | Транспортные<br>средства | ИТОГО         |
|---|---------------|--|--------------------------|---------------|
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b> | <b>13 670</b> | <b>1 536</b>                           | <b>-</b>                 | <b>15 206</b> |
| <b>Первоначальная стоимость</b>                     |               |  |                          |               |
| Остаток на 1 января 2010 года                       | 13 833        | 4 211                                  | -                        | 18 044        |
| Приобретение  | -             | 618                                    | 758                      | 1 376         |
| Выбытие   | -             | -                                      | -                        | -             |
| Переоценка  | -             | -                                      | -                        | -             |
| <b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>              | <b>13 833</b> | <b>4 829</b>                           | <b>758</b>               | <b>19 420</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>                      |               |  |                          |               |
| Остаток на 1 января 2010 года                       | 163           | 2 675                                  | -                        | 2 838         |
| Амортизационные отчисления                          | 693           | 261                                    | -                        | 954           |
| Выбытие   | -             | -                                      | -                        | -             |
| Переоценка  | -             | -                                      | -                        | -             |
| <b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>              | <b>856</b>    | <b>2 936</b>                           | <b>-</b>                 | <b>3 792</b>  |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b> | <b>12 977</b> | <b>1 893</b>                           | <b>758</b>               | <b>15 628</b> |

## 9. Прочие активы

|  |             |             |
|--|-------------|-------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                     | <b>2011</b> | <b>2010</b> |
| Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль) | 419         | 313         |
| Прочие   | 45          | 50          |
| <b>ИТОГО прочих активов</b>                              | <b>464</b>  | <b>363</b>  |

Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль) представлена расчетами с Фондом социального страхования по оплате больничных листов работников Банка, данный актив имеет краткосрочный характер. По состоянию на 31 декабря 2011 г. долгосрочной дебиторской задолженности нет.

## 10. Средства клиентов

|   |             |             |
|---|-------------|-------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | <b>2011</b> | <b>2010</b> |
| <b>Государственные и общественные организации</b> |             |             |
| - текущие (расчетные) счета                       | 515         | 16 697      |
| <b>Прочие юридические лица</b>                    |             |             |
| - текущие (расчетные) счета                       | 298 358     | 246 877     |

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| - срочные депозиты   | -              | 101 000        |
| <b>Физические лица</b>   |                |                |
| - депозиты и прочие привлеченные средства  | 42             | 195            |
| <b>Средства в расчетах. Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы, переводы в Российскую Федерацию, транзитные счета</b> | 562            | 420            |
| <b>ИТОГО средств клиентов</b>  | <b>299 477</b> | <b>365 189</b> |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей/ в процентах)</i> | 2011           |              | 2010           |              |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|
|   | Сумма          | %            | Сумма          | %            |
| Физические лица                                   | 604            | 0,2          | 60             | 0,1          |
| Торговля  | 152 476        | 50,9         | 184 653        | 50,6         |
| Транспорт и телекоммуникации                      | 16 245         | 5,5          | 4 446          | 1,2          |
| Строительство                                     | 30 282         | 10,0         | 15 062         | 4,1          |
| Промышленность                                    | 14 641         | 5,0          | 5 401          | 1,5          |
| Финансовые услуги                                 | 132            | 0,1          | 117 648        | 32,2         |
| Сельское хозяйство                                | -              | -            | 712            | 0,1          |
| Прочее  | 85 097         | 28,3         | 37 207         | 10,2         |
| <b>ИТОГО средств клиентов</b>                     | <b>299 214</b> | <b>100,0</b> | <b>365 189</b> | <b>100,0</b> |

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств 43 клиента (по состоянию на 31 декабря 2010 год: 45 клиентов), превышающие 1 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 268 789 тыс. рублей, или 97 % от общей суммы средств клиентов (2010 год.: 239 502 тыс. рублей, или 91% от общей суммы средств клиентов).

В течение 2011 года Банк не привлекал средства физических лиц во вклады в связи с отсутствием у Банка лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

## 11. Выпущенные долговые ценные бумаги

|   |             |             |
|---|-------------|-------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>          | <b>2011</b> | <b>2010</b> |
| Векселя                                       | -           | 590         |
| <b>ИТОГО выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>-</b>    | <b>590</b>  |

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенных долговых ценных бумаг у Банка отсутствовали.

## 12. Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства.

|   |             |             |
|---|-------------|-------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | <b>2011</b> | <b>2010</b> |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 115         | 108         |
| Прочие  | 5           | -           |
| <b>ИТОГО прочих обязательств</b>                  | <b>120</b>  | <b>108</b>  |

## 13. Уставный капитал

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

| <i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i> | 2011              |   | 2010             |   |
|---|-------------------|---|------------------|---|
|   | Количество акций  | Номинальная стоимость общего количества акций | Количество акций | Номинальная стоимость общего количества акций |
| Обыкновенные акции  |                   |   |                  |   |
| негосударственные организации   | 1 001             | 10  | 1 001            | 10  |
| физические лица   | 13 848 999        | 138 490                                       | 9 048 999        | 90 490  |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>13 850 000</b> | <b>138 500</b>                                | <b>9 050 000</b> | <b>90 500</b>                                 |
| <b>ИТОГО величина капитала, скорректированная с учетом инфляции</b>   | <b>-</b>          | <b>160 052</b>                                | <b>-</b>         | <b>112 052</b>                                |

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года в результате размещения дополнительного выпуска акций увеличился на 48 000 тыс. рублей и составил 138 500 тыс. рублей, все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все обыкновенные акции полностью оплачены.

Для целей составления настоящей отчетности по МСФО величина уставного капитала была скорректирована с учетом инфляции составила 160 052 тыс. рублей.

#### 14. Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>2011</b>   | <b>2010</b>    |
|---|---------------|----------------|
| <b>Процентные доходы</b>  |               |                |
| Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде | 23 938        | 25 244         |
| Средства, размещенные в Банке России  | 5 350         | 8 125          |
| Прочие  | 193           | 90             |
| <b>ИТОГО процентных доходов</b>   | <b>29 481</b> | <b>33 459</b>  |
| <b>Процентные расходы</b>   |               |                |
| Срочные депозиты юридических лиц  | -             | (2 452)        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)                                   | -             | -              |
| Текущие (расчетные) счета клиентов  | (116)         | (37)           |
| <b>ИТОГО процентных расходов</b>  | <b>(116)</b>  | <b>(2 489)</b> |
| <b>ИТОГО чистых процентных доходов</b>  | <b>29 365</b> | <b>30 970</b>  |

#### 15. Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | <b>2011</b>   | <b>2010</b>   |
|--|---------------|---------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                 |               |               |
| Комиссия по расчетным и кассовым операциям | 44 209        | 42 731        |
| Комиссия по выданным гарантиям             | 131           | 41            |
| Прочие                                     | 2 850         | 3 780         |
| <b>ИТОГО комиссионных доходов</b>          | <b>47 190</b> | <b>46 552</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                |               |               |
| Комиссия по расчетным и кассовым операциям | (489)         | (96)          |
| Прочие                                     | -             | (369)         |
| <b>ИТОГО комиссионных расходов</b>         | <b>(489)</b>  | <b>(465)</b>  |
| <b>ИТОГО чистых комиссионных доходов</b>   | <b>46 701</b> | <b>46 087</b> |

#### 16. Прочие операционные доходы

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| <i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i><br><i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>2011</b>    | <b>2010</b>    |
| <b>Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями</b>                   |                |                |
| По обменным операциям с иностранной валютой  | 8 318          | 5 748          |
| <b>ИТОГО доходы по операциям с иностранной валютой</b>   | <b>8 318</b>   | <b>5 748</b>   |
| <b>Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями</b>                             |                |                |
| По обменным операциям с иностранной валютой  | (1 548)        | (1 161)        |
| <b>ИТОГО расходы по операциям с иностранной валютой</b>  | <b>(1 548)</b> | <b>(1 161)</b> |
| <b>Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой</b>  | <b>6 770</b>   | <b>4 587</b>   |
| <i>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</i><br><i>( в тысячах российских рублей)</i>  | <b>2011</b>    | <b>2010</b>    |
| Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте   | 2 422          | 1 461          |
| Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте   | (2 081)        | (1 668)        |
| <b>Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>  | <b>341</b>     | <b>(207)</b>   |



**Прочие операционные доходы за вычетом расходов***(в тысячах российских рублей)*

|  | 2011      | 2010       |
|--|-----------|------------|
| Доходы от сдачи имущества в аренду                                     | 48        | 42         |
| Штрафы, пени, неустойки полученные                                     | 8         | 201        |
| Другие доходы  | 91        | 240        |
| Создание/ восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов | (91)      | 67         |
| <b>ИТОГО прочие операционные доходы</b>                                | <b>56</b> | <b>550</b> |

**17. Административные и прочие операционные расходы***(в тысячах российских рублей)*

|  | 2011            | 2010            |
|--|-----------------|-----------------|
| Расходы на персонал  | (41 739)        | (40 367)        |
| Амортизация основных средств                                 | (1 621)         | (954)           |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам             | (1 539)         | (4 066)         |
| Расходы по операционной аренде основных средств              | (6 692)         | (4 345)         |
| Организационные и управленческие расходы                     | (9 295)         | (8 502)         |
| Реклама и маркетинг  | (62)            | (81)            |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль              | (1 608)         | (1 677)         |
| Прочее   | (3 109)         | (3 002)         |
| <b>ИТОГО административных и прочих операционных расходов</b> | <b>(65 665)</b> | <b>(62 994)</b> |

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 8921 тыс. рублей (2010 год: 6834 тыс.рублей)

**18. Налог на прибыль**

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

*(в тысячах российских рублей)*

|   | 2011          | 2010          |
|---|---------------|---------------|
| <b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>                                 | <b>19 742</b> | <b>15 723</b> |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке | 3 948         | 3 145         |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>                                | <b>3 948</b>  | <b>3 145</b>  |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены аналитическими данными и отражаются по ставке 20%.

|   | Данные ведомости<br>перегруппировки статей<br>отчета о прибылях и<br>убытках в целях<br>трансформации в<br>финансовую отчетность в<br>соответствии с МСФО | Изменение    | Данные отчета о<br>совокупном доходе<br>МСФО |
|---|---|--------------|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>          |   |              |  |
| <b>Прибыль за 2011 год до налогообложения</b> | <b>16 290</b>   | <b>3 452</b> | <b>19 742</b>                                |
| Налог на прибыль                              | 3 666   | 282          | 3 948  |
| Прибыль за 2011 год после налогообложения     | 12 624  | 3 170        | 15 794                                       |
| <b>ИТОГО отложенное<br/>обязательство</b>     |   |              | <b>282</b>                                   |

Величина изменения, оказавшая влияние на прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО, составляет 3452 тыс. рублей и представлена в следующей таблице:

|  | Величина корректировки,<br>оказавшей влияние на<br>расчет налоговой базы по<br>МСФО |
|--|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |   |
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 5 424   |
| Прочие операционные доходы   | (30)  |

|   |              |
|---|--------------|
| Административные и прочие операционные расходы                | (1 942)      |
| <b>Итого изменение прибыли за 2011 год до налогообложения</b> | <b>3 452</b> |

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую к уплате в бюджет в будущих периодах в связи с возникшими налогооблагаемыми временными разнищами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство рассчитано в сумме 282 тыс. рублей.

## 19. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2011 финансового года не объявлялись и не выплачивались

## 20. Управление рисками

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются нормативными актами Банка России, а также внутренними документами, и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет директоров, Правление и Кредитный комитет Банка.

Внутренние документы по управлению рисками, к которым относится Политика по управлению рисками, Кредитная политика и положения по другим существенным видам рисков, утверждены Советом директоров.

В процессе деятельности Банк использует следующие способы управления рисками:

- установление лимитов, ограничений;
- резервирование (формирование резервов на возможные потери по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера);
- страхование (страхование залоговых инструментов, денежной массы и др.);
- управление активами и пассивами;
- избежание (принятие управленческого решения об отказе проведения операций, несущих риск, неприемлемый для Банка).

Контроль за рисками осуществляется путем проведения следующих видов контроля:

- административного контроля – обеспечение проведения операций только уполномоченными на это лицами и в строгом соответствии с определенными процедурами, а также в пределах размера установленных Банком лимитов и ограничений;
- финансового контроля – обеспечение проведения операций в строгом соответствии с принятыми внутренними положениями в отношении рисков Банка применительно к разным видам финансовых услуг и операций, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Система управления рисками строится на взаимодействии органов управления Банка и его структурных подразделений.

В целях повышения качества управления банковскими рисками на основании разработанной в Банке Методики проводится стресс-тестирование существенных видов риска – кредитного, процентного, валютного, операционного рисков и риска потери ликвидности.

Стресс-тестирование, связанное с операционным риском осуществляется ежеквартально, стресс – тестирование, связанное с кредитным, процентным, валютным рисками и риском потери ликвидности – раз в полугодие. Кроме того, по риску потери ликвидности стресс-тестирование проводится на ежедневной основе.

Результаты ежедневного стресс - тестирования по риску потери ликвидности доводятся до сведения руководства, результаты стресс - тестирования по другим рискам доводятся до сведения Правления Банка и Совета директоров.

### Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основании Кредитной политики, которая разработана в целях минимизации кредитного риска, принимаемого на себя Банком, максимизации прибыли на единицу вложенного ресурса в рамках поставленных стратегических задач Банка, предоставления кредитования как банковской услуги, диверсификации рисков в процессе формирования кредитного портфеля Банка, адаптации к изменяющимся условиям, формирования круга надежных клиентов Банка.

Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов. Администрирование включает в себя комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску, в частности:

- рассмотрение кредитных заявок (на данном этапе выявляется целесообразность сотрудничества с клиентом, проводится анализ предоставленной информации, анализ и оценка предлагаемого обеспечения, вынесение профессионального суждения о кредитном риске);
- принятие решений о выдаче кредитов (Органами, уполномоченными принимать решения о выдаче кредитов, являются Совет директоров Банка, Кредитный комитет. Совет директоров Банка устанавливает лимиты кредитования на одного Заемщика (группу связанных Заемщиков), в пределах которых совершение сделок, несущих кредитный риск, не требует одобрения Советом директоров);
- предоставление кредита (предоставление кредита осуществляется после надлежащего оформления соответствующих документов);
- мониторинг и управление кредитным портфелем (на постоянной основе проводится анализ и оценка финансового положения заемщика (поручителя, залогодателя, гаранта), мониторинг залогового обеспечения, своевременная идентификация проблемных кредитов).

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Обеспечением по кредитам выступает недвижимость, транспортные средства, оборудование и материальные запасы.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

В сфере кредитования функции управления и контроля между органами управления Банка распределены следующим образом.

Совет директоров Банка устанавливает лимиты кредитования на одного заемщика (группу связанных заемщиков), в пределах которых совершение сделок, несущих кредитный риск, не требует одобрения Советом директоров, выносит решения по кредитным заявкам, сумма которых превышает установленные Советом директоров лимиты кредитования на одного Заемщика (группу связанных Заемщиков), рассматривает предполагаемые к осуществлению со связанными с Банком лицами сделки, несущие кредитный риск, осуществляет контроль за недопустимостью предоставления связанным с Банком лицам кредитов на более льготных условиях и др.

Правление Банка утверждает тарифы Банка на услуги, предоставляемые клиентам при совершении операций по кредитованию, утверждает типовые формы договоров, сопровождающих процесс кредитования, утверждает максимальные и минимальные процентные ставки по привлекаемым и размещаемым ресурсам, утверждает положение о Кредитном комитете и его численный состав.

Кредитный комитет Банка выносит решения по кредитным заявкам, сумма которых не превышает установленных Советом директоров лимитов кредитования на одного заемщика (группу связанных заемщиков), осуществляет управление кредитным риском, выносит решения о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, размере расчетного резерва и резерва, принимает решения о классификации и размере резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Ежеквартально Совету директоров представляется информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, фактических размерах и достаточности резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, концентрации кредитов в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков.

### **Географический риск.**

Банк размещает и привлекает средства только на территории России, следовательно, не подвергается географическому риску.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый и валютный риски. Банк не осуществляет вложения в финансовые инструменты, чувствительные к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, следовательно, не подвергается фондовому риску.

Основной целью управления рыночным риском являются выявление, измерение и определение приемлемого уровня рыночного риска, постоянное наблюдение за рыночным риском, принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов уровне рыночного риска, соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, исключение конфликта интересов.

### **Валютный риск**

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

Открытые валютные позиции Банка представлены в долларах США, евро, японских йенах и китайских юанях.

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

Оперативное управление валютным риском и контроль за соблюдением лимитов ОВП осуществляются на ежедневной основе.

В течение 2011 года на конец каждого операционного дня открытая валютная позиция находилась в пределах лимитов, установленных Банком России.

Оценка валютного риска осуществлялась по методике, установленной Банком России в Положении от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В 2011 году суммарная величина открытых валютных позиций на отдельные даты превышала 2% от величины собственных средств (капитала) Банка, в этой связи валютный риск на эти даты принимался в расчет рыночного риска для расчета и соблюдения показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В таблице ниже представлен 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 |
| Доллары США    | 3 614                      | 1 025                             | -                                  | 2 589                     | 3 670                      | 1 058                             | -                                  | 2612                      |
| Евро           | 157                        | -                                 | -                                  | 157                       | 297                        | -                                 | -                                  | 297                       |
| Японские йены  | 9                          | -                                 | -                                  | 9                         | 37                         | -                                 | -                                  | 37                        |
| Китайские юани | 1                          | -                                 | -                                  | 1                         | -                          | -                                 | -                                  | -                         |
| <b>Итого</b>   | <b>3 781</b>               | <b>1 025</b>                      | <b>-</b>                           | <b>2 756</b>              | <b>4 004</b>               | <b>1 058</b>                      | <b>-</b>                           | <b>2 946</b>              |

Открытые валютные позиции за 31 декабря 2011 года составили 1,4% к собственным средствам (капиталу) Банка (за 31 декабря 2010 года – 2,5%).

В течение 2011 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте, в связи с этим у Банка отсутствует вероятность возникновения убытков в связи с ростом курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации.

### Процентный риск

Банк выделяет два вида процентного риска:

- риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;
- риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств (риск процентной ставки).

Банк не осуществляет вложения в долговые ценные бумаги, следовательно, не подвергается риску неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

### Риск процентной ставки

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

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

Управление процентным риском осуществляется на основании внутреннего Положения по организации управления процентным риском, в котором определены организационные основы и методы управления процентным риском.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В качестве принимаемых мер по управлению процентным риском можно выделить:

- установление Правлением Банка максимальных размеров процентных ставок по привлекаемым ресурсам и минимальных размеров процентных ставок по размещаемым ресурсам;
- проведение оценки процентного риска с применением гээп-анализа;
- проведение стресс-тестирования процентного риска;
- регулярное информирование органов управления об уровне принятого Банком процентного риска.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В Таблице отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

|  | До<br>востребования<br>и менее месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1 года | Неденежные | Итого   |
|--|---------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------|------------|---------|
| <b>31 декабря 2011 года</b>  |                                       |                      |                       |              |            |         |
| Итого<br>финансовых<br>активов   | 304 065                               | 37 349               | 3 114                 | 87 922       | -          | 432 450 |
| Итого<br>финансовых<br>обязательств  | 11                                    | -                    | -                     | -            | -          | 11      |
| Чистый разрыв<br>по сроку до<br>пересмотра<br>процентных<br>ставок за 31<br>декабря 2011<br>года | 304 054                               | 37 349               | 3 114                 | 87 922       | -          | 432 439 |
| <b>31 декабря 2010 года</b>  |                                       |                      |                       |              |            |         |
| Итого<br>финансовых<br>активов   | 263 436                               | 28 215               | 9836                  | 92 393       | -          | 393 880 |
| Итого<br>финансовых<br>обязательств  | 100 009                               | 1 000                | 590                   | -            | -          | 101 599 |
| Чистый разрыв<br>по сроку до<br>пересмотра<br>процентных<br>ставок за 31<br>декабря 2010<br>года | 163 427                               | 27 215               | 9 246                 | 92 393       | -          | 292 281 |

В таблице далее приведен анализ средневзвешенных ставок процента для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных ставок процента по состоянию на конец года.

|                                   | <b>2011</b> | <b>2010</b> |
|-----------------------------------|-------------|-------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>                    |             |             |
| Депозиты в Банке России           | 4           | 3           |
| Кредиты                           | 15          | 17          |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>              |             |             |
| Срочные депозиты                  | -           | 2           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | -           | 2           |

Банк не размещает и не привлекает денежные финансовые инструменты в иностранной валюте, чувствительные к изменению процентных ставок.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком финансовых обязательств.

Управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе, разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России, Положения по организации управления риском ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания на определенном уровне объема высоколиквидных активов;
- ежедневного прогнозирования мгновенной и текущей ликвидности, ожидаемых денежных потоков, предполагаемого излишка/недостатка ресурсов;
- ежедневного проведения стресс- тестирования по ликвидности и в зависимости от полученного результата принятия мер по недопущению реализации стресс – сценария;
- составления прогноза краткосрочной ликвидности с учетом денежных потоков сроком на 5 дней;
- регулярного рассмотрения информации о состоянии ликвидности органами управления Банка.

Применяемые методы управления риском ликвидности позволили Банку в 2011 году соблюдать обязательные нормативы ликвидности с существенным запасом, обеспечивать своевременность выполнения своих финансовых обязательств в полном объеме.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 65,3% (2010 – 45,1%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 118,8% (2010 – 100,3%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 43,9% (2010 – 62,9%).

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

|   | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | Свыше 1 года | Итого   |
|---|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------|---------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                                      |                      |                       |              |         |
| Денежные средства                                     | 59 189                               | -                    | -                     | -            | 59 189  |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность            | 296 630                              | 16 424               | 14 417                | 40 419       | 367 890 |
| Прочие финансовые активы                              | 292                                  | -                    | 419                   | 138          | 849     |
| Итого финансовых активов                              | 35 6111                              | 16 424               | 14 836                | 40 557       | 427 928 |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |                                      |                      |                       |              |         |
| Средства клиентов                                     | 299 214                              | -                    | -                     | -            | 299 214 |
| Прочие финансовые обязательства                       | 306                                  | -                    | -                     | 5            | 311     |
| Итого финансовых обязательств                         | 299 520                              | -                    | -                     | 5            | 299 525 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии                | 10 159                               | -                    | -                     | -            | 10 159  |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года     | 46 432                               | 16 424               | 14 836                | 40 552       | 118 244 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года | 46 432                               | 62 856               | 77 692                | 118 244      | 118 244 |

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

|   | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | Свыше 1 года | Итого   |
|---|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------|---------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                                      |                      |                       |              |         |
| Денежные средства                                     | 210 770                              | -                    | -                     | -            | 210 770 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность            | 170 389                              | -                    | 19 235                | 3 522        | 193 146 |
| Прочие финансовые активы                              | 4 343                                | -                    | 2 164                 | 74           | 6 581   |
| Итого финансовых активов                              | 385 502                              | -                    | 21 399                | 3 596        | 410 497 |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |                                      |                      |                       |              |         |
| Средства клиентов                                     | 376 137                              | -                    | -                     | -            | 376 137 |
| Прочие финансовые обязательства                       | 3 665                                | -                    | -                     | -            | 3 665   |
| Итого финансовых обязательств                         | 379 802                              | -                    | -                     | -            | 379 802 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии                | 6 994                                | -                    | -                     | -            | 6 994   |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года     | -1 294                               | -                    | 21 399                | 3 596        | 23 701  |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года | -1 294                               | -1 294               | 20 105                | 23 701       | 23 701  |

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

### **Операционный риск**

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками 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.

Управление операционным риском направлено на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В качестве принимаемых мер по управлению операционным риском необходимо отметить:

- осуществление контроля за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;
- принятие своевременных мер по обеспечению соответствия внутренней нормативной базы требованиям действующего законодательства;
- проведение мониторинга операционного риска;
- проведение оценки операционного риска методом статистического анализа распределения фактических убытков;
- регулярное рассмотрение результатов мониторинга и оценки операционного риска органами управления Банка.

В целях минимизации и ограничения операционного риска в Банке обеспечено наличие внутренних правил и процедур совершения операций (сделок), разделение полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска, а также разработан План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

В целях повышения уровня информационной безопасности Банк осуществил комплекс мероприятий по приведению своей деятельности в соответствие с требованиями текущего законодательства в области персональных данных.

### **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.

Основы управления правовым риском определены во внутреннем Положении по организации управления правовым риском.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- правомерности совершаемых банковских операций и других сделок;
- сбора и анализа информации о фактах проявления правового риска;
- стандартизации банковских операций и других сделок;
- соблюдения порядка согласования заключаемых Банком договоров;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечения доступа максимального количества работников к актуальной информации по законодательству;
- проведения оценки правового риска и регулярное рассмотрение результатов оценки органами управления Банка.

## **21. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. На 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 198 552 тыс. рублей (2010год: 134 758 тыс. рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Нормативный капитал представлен на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составляет 200 290 тыс. рублей на 31 декабря 2011 года (2010год: 138 767 тыс. рублей).

Норматив достаточности капитала Банка (Н1) по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 83,1% (2010год: 64,8%), рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства.

Указанное значение превышает минимальный уровень, установленный как Банком России (10%), так и Базельским комитетом (8%), Менеджмент полагает, что Банк выполняет все требования Банка России в отношении минимального размера нормативного капитала.

Банки также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>         | <b>2011</b>    | <b>2010</b>    |
|--|----------------|----------------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>                   |                |                |
| Уставный капитал                             | 160 052        | 112 052        |
| Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит | 38 500         | 22 706         |
| <b>ИТОГО Капитал 1-го уровня</b>             | <b>198 552</b> | <b>134 758</b> |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>                   |                |                |
| <b>Итого Капитал 2-го уровня</b>             | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>ИТОГО общего капитала</b>                 | <b>198552</b>  | <b>134758</b>  |

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

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале.

|  | <b>2011</b>    | <b>2010</b>    |
|--|----------------|----------------|
| <i><b>Коэффициент достаточности капитала</b></i>       |                |                |
| <b>Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка</b> | <b>132,03%</b> | <b>134,38%</b> |

## **22. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** В процессе осуществления своей деятельности Банк может являться субъектом судебных разбирательств. За отчетный период исковых заявлений и претензий (жалоб), которые могли бы оказать существенное отрицательное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка не поступало.

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое, валютное и таможенное законодательства допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководства Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию на 31 декабря 2011 руководство считает, что придерживается адекватной оценке интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

**Обязательства по операционной аренде.** В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, в частности, недвижимое имущество. В 2011 году учтенные Банком расходы по аренде составили 6 692 тыс. рублей (2010год: 4 345 тыс. рублей).

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени



подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю. Обязательства кредитного характера за 2011 и 2010 годы составляли:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>           | <b>2011</b>   | <b>2010</b>   |
|--|---------------|---------------|
| Неиспользованные кредитные линии               | 6 300         | 12 033        |
| Гарантии выданные                              | 3 858         | 589           |
| <b>ИТОГО обязательств кредитного характера</b> | <b>10 158</b> | <b>12 622</b> |

## 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

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 в виду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>2011</b>                 |                               | <b>2010</b>                 |                               |
|--------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
|                                      | <b>Балансовая стоимость</b> | <b>Справедливая стоимость</b> | <b>Балансовая стоимость</b> | <b>Справедливая стоимость</b> |
| <b>Финансовые активы</b>             |                             |                               |                             |                               |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 59 374                      | 59 374                        | 99 199                      | 99 199                        |
| Средства в других банках             | 285 963                     | 285 963                       | 230 064                     | 230 064                       |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 135 169                     | 135 169                       | 152 943                     | 152 943                       |
| <b>ИТОГО финансовых активов</b>      | <b>480 506</b>              | <b>480 506</b>                | <b>482 206</b>              | <b>482 206</b>                |
| <b>Финансовые обязательства</b>      |                             |                               |                             |                               |
| Средства клиентов                    | 299 477                     | 299 477                       | 365 189                     | 365 189                       |
| Выпущенные долговые ценные бумаги    | -                           | -                             | 590                         | 590                           |
| <b>ИТОГО финансовых обязательств</b> | <b>299 477</b>              | <b>299 477</b>                | <b>365 779</b>              | <b>365 779</b>                |

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Средства в других банках.** Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных в депозиты Банка России под фиксированную процентную ставку, основывается на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем риска и сроком погашения.

Следует отметить, что данные операции для Банка являются безрисковыми и безопасными.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 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.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 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, вследствие

чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

## 24. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               | Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или убыток | Ссуды и<br>дебиторская<br>задолженность | ИТОГО          |
|--|---|---|----------------|
| <b>Активы</b>  |   |   |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 59 374  | -                                       | <b>59 374</b>  |
| Средства в других банках   | 285 963   | -                                       | <b>285 963</b> |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                | -   | <b>135 169</b>                          | <b>135 169</b> |
| Корпоративные кредиты  | -   | 78 578                                  | 78 578         |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | -   | 3 364                                   | 3 364          |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты                 | -   | 53 227                                  | 53 227         |
| <b>ИТОГО финансовых активов</b>                                    | <b>345 337</b>  | <b>135 169</b>                          | <b>480 506</b> |
| Нефинансовые активы  | 18 450  | -                                       | 18 450         |
| <b>ИТОГО активов</b>   | <b>363 787</b>  | <b>135 169</b>                          | <b>498 956</b> |

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               | Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или убыток | Ссуды и<br>дебиторская<br>задолженность | ИТОГО          |
|--|---|---|----------------|
| <b>Активы</b>  |   |   |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 99 199  |   | <b>99 199</b>  |
| Средства в других банках   | 230 064   |   | <b>230 064</b> |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                | -   | <b>152 943</b>                          | <b>152 943</b> |
| Корпоративные кредиты  | -   | 106 988                                 | 106 988        |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | -   | 16 268                                  | 16 268         |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты                 | -   | 29 687                                  | 29 687         |
| <b>ИТОГО финансовых активов</b>                                    | <b>329 263</b>  | <b>152 943</b>                          | <b>482 206</b> |
| Нефинансовые активы  | 18 439  | -                                       | 18 439         |
| <b>ИТОГО активов</b>   | <b>347 702</b>  | <b>152 943</b>                          | <b>500 645</b> |

## 25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной стратегических, финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Владение 5 % акций или более рассматривается руководством Банка как один из возможных показателей того, что стороны являются связанными. При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной

связанности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность этих взаимоотношений.

Члены Совета Директоров Банка, близкие члены их семей, старший менеджмент Банка, включая Правление, а так же Главный Бухгалтер, руководители структурных подразделений Банка, а так же близкие члены их семей рассматриваются в качестве связанных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка.

Перечень таких физических лиц, а так же компаний, которые рассматриваются руководством в качестве связанных сторон в силу разных причин, по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

#### Крупные акционеры

Информация об основных акционерах Банка представлена в Примечание 1 к данной финансовой отчетности

#### Вид деятельности

Физические лица

#### Компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале

ООО "Ринго-Сервис"

Оптовая и розничная торговля

ООО «Далта-Восток-1»

Строительство

ООО «Управляющая компания «Океан»

Прочие виды деятельности

ООО «Санмит»

Строительство

ООО ПТО «Командор»

Прочие виды деятельности

#### Ключевые фигуры менеджмента Члены Правления

Попова С.В.

Физические лица

Пузов Д.Е.

Физические лица

Сорокина Н.Н.

Физические лица

Шандра С.В.

Физические лица

Шевырев В.В.

Физические лица

#### Члены Совета Директоров

Вахреев С.Г.

Физические лица

Мороз Е.П.

Физические лица

Печинский А.В.

Физические лица

Симанчук А.С.

Физические лица

Шевырев В.В.

Физические лица

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а так же с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов и предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

|  | Акционеры | Ключевые<br>фигуры<br>менеджмента | Прочие<br>заинтересованные<br>стороны | Итого остатки/<br>операции с<br>заинтересованным<br>и сторонами | Лица,<br>утратившие<br>статус<br>заинтересованны<br>х в течение года | ИТОГО<br>по категории в<br>финансовой<br>отчетности |
|--|-----------|-----------------------------------|---------------------------------------|---|--|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 |           |                                   |                                       |   |  |   |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 4 600     | 1 700                             | 4 900                                 | 11 200  | -  | 11 200  |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода    | -         | 28                                | -                                     | 28  | -  | 28  |

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

|  | Акционеры | Ключевые<br>фигуры<br>менеджмента | Прочие<br>заинтересованные<br>стороны | Итого остатки/<br>операции с<br>заинтересованным<br>и сторонами | Лица,<br>утратившие<br>статус<br>заинтересованны<br>х в течение года | ИТОГО<br>по категории в<br>финансовой<br>отчетности |
|--|-----------|-----------------------------------|---------------------------------------|---|--|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 |           |                                   |                                       |   |  |   |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 5 450     | 1 650                             | -                                     | 7 100   | -  | 7 100   |

|   |       |     |   |       |   |       |
|---|-------|-----|---|-------|---|-------|
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 1 675 | 248 | - | 1 923 | - | 1 923 |
|---|-------|-----|---|-------|---|-------|

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами представлены ниже. Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

Ниже представлены остатки на конец года и доходы, расходы от проведенных операций со связанными сторонами за 2011 год.

|                                       | Акционеры    | Ключевые фигуры менеджмента | Прочие заинтересованные стороны | Итого остатки/операции с заинтересованными сторонами | Лица, утратившие статус заинтересованных в течение года | ИТОГО по категории в финансовой отчетности |
|---------------------------------------|--------------|-----------------------------|---------------------------------|--|---|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |              |                             |                                 |  |   |  |
| <b>Остатки</b>                        | <b>5 147</b> | <b>2 294</b>                | <b>4 545</b>                    | <b>11 986</b>  | <b>-</b>  | <b>11 986</b>                              |
| Кредиты выданные                      | 5 147        | 2 294                       | 4 543                           | 11 984   | -   | 11 984                                     |
| <b>Операции</b>                       | <b>562</b>   | <b>196</b>                  | <b>751</b>                      | <b>1 509</b>   |   | <b>1 509</b>                               |
| Процентный доход по кредитам выданным | 470          | 163                         | 658                             | 1 291  | -   | 1 291                                      |
| Прочий комиссионный доход             | 92           | 33                          | 93                              | 218  | -   | 218  |

Ниже представлены остатки на конец года и доходы, расходы от проведенных операций со связанными сторонами за 2010 год.

|                                       | Акционеры    | Ключевые фигуры менеджмента | Прочие заинтересованные стороны | Итого остатки/операции с заинтересованными сторонами | Лица, утратившие статус заинтересованных в течение года | ИТОГО по категории в финансовой отчетности |
|---------------------------------------|--------------|-----------------------------|---------------------------------|--|---|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |              |                             |                                 |  |   |  |
| <b>Остатки</b>                        | <b>4 390</b> | <b>1 402</b>                | <b>-</b>                        | <b>5 792</b>   | <b>3</b>  | <b>5 795</b>                               |
| Кредиты выданные                      | 3 775        | 1 402                       | -                               | 5 177  | -   | 5 177                                      |
| Резерв по кредитам выданным           | 10           | -                           | -                               | 10   | -   | 10   |
| Остатки на расчетных счетах           | 605          | -                           | -                               | 605  | 3   | 608  |
| <b>Операции</b>                       | <b>606</b>   | <b>69</b>                   | <b>-</b>                        | <b>675</b>   | <b>14</b>   | <b>689</b>                                 |
| Процентный доход по кредитам выданным | 320          | 69                          | -                               | 389  | 7   | 396  |
| Прочий комиссионный доход             | 286          | -                           | -                               | 286  | 7   | 293  |

## 26. События после отчетной даты

К событиям, произошедшим после отчетной даты, Банк относит состоявшееся 23 мая 2012 г. годовое общее собрание акционеров, на котором утвержден годовой отчет общества за 2011 год, в том числе:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- пояснительная записка.

Произведено распределение чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, полученной по итогам деятельности Банка за 2011 год (5% от прибыли направлено в резервный фонд Банка, оставшаяся часть чистой прибыли учитывается на счете «Нераспределенная прибыль» в соответствии с рекомендациями Совета директоров).