

# Примечания к финансовой отчетности

## 1. Введение

Акционерный коммерческий банк «Национальный Залоговый Банк» открытое акционерное общество (далее – «Банк») - это кредитная организация, созданная в 1994 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

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

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2944 от 24.04.2006 года и лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2944 от 28.07.2003 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под № 835. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

**Зарегистрированный адрес:** 141700, Московская область, г. Долгопрудный, ул. Первомайская, д.21.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет два филиала, расположенные в г. Санкт-Петербурге и г. Волжский Волгоградской области.

Ниже приведен список дочерних и зависимых организаций Банка с основными финансовыми показателями по Российским правилам бухгалтерского учета (далее - "РПБУ") по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

Наименование организации	Вид деятельности	Доля в уставном капитале		Чистые активы	Общая сумма активов	Выручка за 2011 год	Чистая прибыль/ (убыток) за 2011 год
ООО УК ИФ "КЭПИТАЛ ЭССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	Финансовое посредничество	19.99%	7 980	1 578	5 746	-	(30 329)
ООО "НЗ ФУД"	оптовая торговля	100.00%	10	233	1 040	9 728	113
ООО "НЗ СЕВЕРО-ЗАПАД"	оптовая торговля	100.00%	10	7	7	-	-
<b>Итого</b>			<b>8 000</b>	<b>1 818</b>	<b>6 793</b>	<b>9 728</b>	<b>(30 216)</b>

Данные организации не консолидируются и не учитываются по методу долевого участия, так как влияние консолидации на финансовую отчетность Банка было бы несущественным. Эти инвестиции отражены в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (см. Примечание 9).

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

## 1. Введение (продолжение)

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов:

Акционер	За 31 декабря 2011 и 2010 годов	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
ОЛЕШКО АНДРЕЙ НИКОЛАЕВИЧ	20.00	36,928
ХАРЧЕНКО ЛЕОНИД ПАВЛОВИЧ	20.00	36,928
КОЛЬЦОВ ДМИТРИЙ АНАТОЛЬЕВИЧ	20.00	36,928
ООО «ИПН ИНВЕСТ»	19.90	36,750
ООО «ТК ВОЛГА»	15.01	27,717
ООО «НЬЮПОРТ»	5.09	9,400
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>184,650</b>

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на имеющиеся признаки восстановления экономики России, сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

#### ***Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.***

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2011		2010	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<b><i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i></b>	<b>713,967</b>	<b>69,901</b>	<b>723,639</b>	<b>56,371</b>
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	2,386	(402)	2,788	4,363
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(11,587)	147	(11,734)	(240)
<i>Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>	(4,031)	-	-	-
<i>Справедливая стоимость финансовых гарантий</i>	(480)	(480)	-	-
<i>Амортизация основных средств</i>	(7,324)	(1,360)	(5,964)	159
<i>Отложенное налогообложение</i>	5,981	171	3,089	7,465
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	37,266	8,328	28,938	(9,714)
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	16,297	(9,763)	26,060	23,300
<i>Справедливая стоимость срочных сделок</i>	(9,001)	(15,600)	6,599	(32,925)
<b><i>По МСФО</i></b>	<b>743,474</b>	<b>50,942</b>	<b>773,415</b>	<b>48,779</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 31.

#### ***Учет влияния гиперинфляции***

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим вклады в акционерный капитал Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. По основным средствам пересчет не проводился, так как зданий у Банка нет, а оборудование, приобретенное до 31 декабря 2002 года, полностью амортизировано. Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

#### ***Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации***

Некоторые пересмотренные стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2011 года:

**Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (выпущены в ноябре 2009 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

**IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

**«Усовершенствования МСФО»** (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений стандартов и интерпретаций, в том числе:

- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственного капитала или в отчете об изменениях в собственном капитале, или в примечаниях к финансовой отчетности;

Пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, и (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном

признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Доходы и расходы от переоценки в этом случае не переносятся на счета прибылей или убытков. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать влияние изменений собственного кредитного риска на финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения».

**МСФО 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками».

**МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях.

Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях.

Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль, и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

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

**МСФО 13 «Определение справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости.

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 был изменен, и теперь его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 теперь описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям.

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменение к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе».

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке, а переоценка - в прочем совокупном доходе.

**Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия»** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

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

Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Эти изменения разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно установленное право на взаимозачет», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

**Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»** (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной недвижимости, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива.

## **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

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

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку влияние консолидации на финансовую отчетность Банка было бы несущественным (см. Примечание 1).

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

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рубля за 1 евро (2010: 30.4769 рубля за 1 доллар США и 40.3331 рублей за 1 евро).

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя

обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

#### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по



справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

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

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

#### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

#### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и

авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

### ***Переклассификация финансовых активов***

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

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

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

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

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

### ***Заемные средства***

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

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

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

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

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

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

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не

восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

#### ***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

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

#### ***Основные средства***

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы	%
Здания	50	2.00
Автомобили	5	20.00
Компьютерное оборудование и оргтехника	6	16.67
Прочее оборудование	6	16.67
Улучшения арендованного имущества	5	20.00

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

#### ***Нематериальные активы***

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

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

### ***Аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

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

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки

дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

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

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

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

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

#### ***Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

#### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

#### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.



## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
<i>Наличные средства</i>	174,948	150,178
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	132,947	70,775
<i>Корреспондентские счета в банках:</i>		
<i>Российской Федерации</i>	182,691	60,968
<i>Российской Федерации в драгоценных металлах</i>	10,180	8,639
<i>других стран</i>	694,404	524,838
<i>Срочные депозиты в ЦБ РФ</i>	-	100,008
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	19,776	17,248
<b><i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i></b>	<b>1,214,946</b>	<b>932,654</b>

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

	2011	2010
<i>Векселя кредитных организаций</i>	29,373	58,479
<b><i>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i></b>	<b>29,373</b>	<b>58,479</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены векселями российских банков, обращающимися на внебиржевом рынке, со сроками погашения в 2012 г.

По состоянию за 31 декабря 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со справедливой стоимостью 19,624 тыс. руб. (2010: не было.) были предоставлены в качестве обеспечения по договору межбанковского кредитования с российским банком.

## 7. Средства в других банках

	2011	2010
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	30,010	125,010
<b><i>Итого средств в других банках</i></b>	<b>30,010</b>	<b>125,010</b>
<i>Краткосрочные</i>	30,010	125,010
<i>Долгосрочные</i>	-	-

## 8. Кредиты и авансы клиентам

	2011	2010
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	2,140,768	1,923,242
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)</i>	42,764	38,600
<i>Потребительские кредиты</i>	185,393	181,781
<i>Овердрафт по пластиковым картам</i>	4,195	3,076
<i>Договоры "обратного репо"</i>	9,588	45,283
<b><i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i></b>	<b>2,382,708</b>	<b>2,191,982</b>
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(381,682)	(297,371)
<b><i>Итого кредитов и авансов клиентам</i></b>	<b>2,001,026</b>	<b>1,894,611</b>
<i>Краткосрочные</i>	1,358,236	882,469
<i>Долгосрочные</i>	642,790	1,012,142

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты балансовой стоимостью 9,588 тыс. руб. (2010: 45,283 тыс. руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами со справедливой стоимостью 15,938 тыс. руб., приобретенными по договорам "обратного репо" (2010: 51,580 тыс. руб.).

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Овердрафт по пластиковым картам</i>	<i>Договоры "обратного репо"</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Остаток на 1 января 2010 года</i></b>	<b>308,372</b>	<b>-</b>	<b>7,271</b>	<b>827</b>	<b>-</b>	<b>316,470</b>
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	(28,094)	2,061	6,992	(58)	-	(19,099)
<b><i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i></b>	<b>280,278</b>	<b>2,061</b>	<b>14,263</b>	<b>769</b>	<b>-</b>	<b>297,371</b>
<i>Отчисления резерва в течение года</i>	76,008	99	8,658	70	-	84,835
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	(514)	-	(10)	-	-	(524)
<b><i>Остаток за 31 декабря 2011 года</i></b>	<b>355,772</b>	<b>2,160</b>	<b>22,911</b>	<b>839</b>	<b>-</b>	<b>381,682</b>

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

	2011	2010
<i>Долговые обязательства кредитных организаций</i>	782,097	517,536
<i>Корпоративные долговые ценные бумаги</i>	100,823	206,285
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	51,007	-
<i>Муниципальные облигации</i>	36,381	-
<i>Акции российских организаций</i>	3	3,573
<i>Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации</i>	8,000	8,000
<i>Резерв под обесценение</i>	(7,980)	-
<b><i>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i></b>	<b>970,331</b>	<b>735,394</b>
<i>Краткосрочные</i>	382,241	267,306
<i>Долгосрочные</i>	588,090	468,088

Долговые обязательства кредитных организаций включают облигации, номинированные в рублях, с погашением в 2012-2021 гг. (2010: 2011-2016 гг.), имеющие рыночную котировку и купонный доход 6.75 - 13.50% годовых (2010: 7.2% - 17% годовых). Эти облигации имеют публичные oferty в 2012-2013 гг. (2010: 2011-2012 гг.).

Корпоративные долговые ценные бумаги включают облигации, номинированные в рублях, с погашением в 2012 - 2021 гг. (2010: 2012-2019 гг.), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.50% - 13.35% годовых (2010: 9.75% - 16.75% годовых). Эти облигации имеют публичные oferty в 2013-2016 гг. (2010: 2011-2012 гг.).

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России и имеющие рыночную котировку. ОФЗ - облигации с погашением в 2014 году, которые выпускаются с дисконтом к номиналу. В 2011 году купонный доход по ним составлял 7.1% годовых (2010: не было).

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2015 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 9% годовых (2010: не было).

Акции российских организаций включают акции, имеющие рыночную котировку. У них нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов.

Расшифровка инвестиций в дочерние и ассоциированные организации приведена в Примечании 1.

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, было следующим:

	2011	2010
<b><i>Остаток на 1 января</i></b>	-	-
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	7 980	-
<b><i>Остаток за 31 декабря</i></b>	<b>7 980</b>	-

## 10. Основные средства и нематериальные активы

	Оборудование	Улучшения арендованн ого имущества	Капита льные вложен ия	Нематер иальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2011 года</b>	<b>15,242</b>	<b>-</b>	<b>11,934</b>	<b>223</b>	<b>27,399</b>
<b>Стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	47,664	8,377	11,934	1,416	69,391
Поступления за год	9,654	-	1,335	1,056	12,045
Перевод между категориями	572	11,578	(12,150)	-	-
Выбытия за год	(2,877)	-	-	(866)	(3,743)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>55,013</b>	<b>19,955</b>	<b>1,119</b>	<b>1,606</b>	<b>77,693</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	(32,422)	(8,377)	-	(1,193)	(41,992)
Амортизационные отчисления	(6,109)	(965)	-	(186)	(7,260)
Списание амортизации при выбытии	2,336	-	-	866	3,202
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(36,195)</b>	<b>(9,342)</b>	<b>-</b>	<b>(513)</b>	<b>(46,050)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>18,818</b>	<b>10,613</b>	<b>1,119</b>	<b>1,093</b>	<b>31,643</b>

	Оборудование	Улучшения арендованн ого имущества	Капита льные вложен ия	Нематер иальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2010 года</b>	<b>16,894</b>	<b>852</b>	<b>1,293</b>	<b>325</b>	<b>19,364</b>
<b>Стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2010 года	46,164	8,377	1,293	1,375	57,209
Поступления за год	3,018	-	10,828	16	13,862
Перевод между категориями	162	-	(187)	25	-
Выбытия за год	(1,680)	-	-	-	(1,680)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>47,664</b>	<b>8,377</b>	<b>11,934</b>	<b>1,416</b>	<b>69,391</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2010 года	(29,270)	(7,525)	-	(1,050)	(37,845)
Амортизационные отчисления	(4,697)	(852)	-	(143)	(5,692)
Списание амортизации при выбытии	1,545	-	-	-	1,545
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(32,422)</b>	<b>(8,377)</b>	<b>-</b>	<b>(1,193)</b>	<b>(41,992)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>15,242</b>	<b>-</b>	<b>11,934</b>	<b>223</b>	<b>27,399</b>

## 10. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2011 года оборудование стоимостью 28,781 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется (2010: 21,254 тыс. руб.).

Капитальные вложения представляют собой объекты основных средств, не готовые к вводу в эксплуатацию. С момента готовности к эксплуатации эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств, и по ним начинается начисление амортизации.

Нематериальные активы представлены товарными знаками Банка и лицензиями на программное обеспечение.

## 11. Прочие активы

	2011	2010
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по платежным картам	4,981	3,098
Наращенные непроцентные доходы	1,898	3,088
Расчеты по переводам физических лиц	1,240	1,233
Справедливая стоимость производных инструментов (Примечание 28)	-	6,599
Прочее	128	74
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2,017)	(3,130)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>6,230</b>	<b>10,962</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты по операциям с драгоценными металлами	15,735	15,338
Предоплата за товары и услуги	7,317	7,927
Расходы будущих периодов	5,939	7,188
Материальные запасы	2,677	3,083
Авансовые платежи по операционным налогам	882	1,030
Прочее	189	193
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2,700)	(2,765)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>30,039</b>	<b>31,994</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>36,269</b>	<b>42,956</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011	2010
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>5,895</b>	<b>6,661</b>
Восстановление резерва в течение года	(878)	(766)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(300)	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>4,717</b>	<b>5,895</b>

## 12. Средства других банков

	2011	2010
<i>Корреспондентские счета других банков</i>	26,108	84,467
<i>Срочные кредиты других банков</i>	210,037	75,241
<b><i>Итого средств других банков</i></b>	<b>236,145</b>	<b>159,708</b>

## 13. Средства клиентов

	2011	2010
<b><i>Государственные и общественные организации:</i></b>		
<i>-Текущие/расчетные счета</i>	513	1,027
<b><i>Частные компании:</i></b>		
<i>-Текущие/расчетные счета</i>	1,542,883	1,374,333
<i>-Срочные депозиты</i>	435,762	315,338
<b><i>Физические лица:</i></b>		
<i>-Текущие счета/счета до востребования</i>	157,562	137,750
<i>-Срочные вклады</i>	1,051,012	713,612
<b><i>Итого средств клиентов</i></b>	<b>3,187,732</b>	<b>2,542,060</b>
<i>Краткосрочные</i>	3,117,058	2,494,387
<i>Долгосрочные</i>	70,674	47,673

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

За 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 1,013,109 тыс. руб. (31.8%) приходились на десять крупнейших клиентов (2010: 833,419 тыс. руб. или 32.8%).

## 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
<i>Векселя</i>	66,749	245,160
<b><i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i></b>	<b>66,749</b>	<b>245,160</b>
<i>Краткосрочные</i>	66,749	245,160
<i>Долгосрочные</i>	-	-

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. За 31 декабря 2011 года выпущенные векселя представлены дисконтными и процентными векселями, имеющими срок погашения в 2012-2013 гг.

За 31 декабря 2011 года срочные векселя Банка стоимостью 12,098 тыс. руб. были приняты в качестве обеспечения по выданным Банком финансовым гарантиям.

За 31 декабря 2010 года срочные векселя Банка стоимостью 56,913 тыс. руб. были приняты в качестве обеспечения по выданным Банком кредитам.

## 15. Прочие обязательства

	2011	2010
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Справедливая стоимость производных инструментов (Примечание 28)	9,001	-
Невостребованные финансовые обязательства	3,432	3,335
Расчеты по переводам физических лиц	2,096	1,104
Невостребованные остатки по счетам в драгоценных металлах	309	264
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	274	399
Расчеты по пластиковым картам	187	2,608
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>15,299</b>	<b>7,710</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	8,897	8,751
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4,203	3,977
Доходы будущих периодов по арендным платежам	1,656	1,663
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1,517	539
Справедливая стоимость финансовых гарантий	480	-
Прочее	24	114
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>16,777</b>	<b>15,044</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>32,076</b>	<b>22,754</b>

## 16. Субординированные займы

	Сумма основного долга	Дата погашения	Процентная ставка	2011	2010
"Финойл Лимитед"	3 млн. долларов США	19.02.2014	8%	96,588	91,431

По субординированному займу установлена фиксированная процентная ставка. Страна регистрации нерезидента - Соединенное королевство Великобритания.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данного займа в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 32.

## 17. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2011 и 2010 годов			
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	73,860	184,650	379,816
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>73,860</b>	<b>184,650</b>	<b>379,816</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 2,500 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

## 18. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов акционерам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по РПБУ составила 209,948 тыс. руб. (2010: 223,576 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 20,775 тыс. руб. (2010: 20,775 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по РПБУ составила 69,901 тыс. руб. (2010: 56,371 тыс. руб.).

## 19. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	8,553	5,334
Кредиты и авансы клиентам	328,539	243,192
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,379	13,553
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72,194	90,110
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>418,665</b>	<b>352,189</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	11,182	4,648
Вклады физических лиц	70,751	59,655
Депозиты юридических лиц	15,505	15,506
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,162	18,218
Субординированные займы	7,037	7,309
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>118,637</b>	<b>105,336</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>300,028</b>	<b>246,853</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	101,231	83,378
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	11,284	8,009
Комиссия по выданным гарантиям	713	99
Прочее	3,466	3,624
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>116,694</b>	<b>95,110</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	10,311	8,178
Комиссия по операциям с банковскими картами	3,420	4,101
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1,086	662
Прочее	16	104
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>14,833</b>	<b>13,045</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>101,861</b>	<b>82,065</b>

## 21. Изменения резервов под обесценение

	2011	2010
--	------	------



Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	(84,835)	19,099
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	(7,980)	-
Прочие активы (Примечание 11)	878	766
<b>Итого (отчисление) / восстановление резервов под обесценение</b>	<b>(91,937)</b>	<b>19,865</b>

## 22. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	4,873	5,116
Доходы от реализации имущества	267	-
Прочее	1,278	671
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>6,418</b>	<b>5,787</b>

## 23. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	225,618	201,682
Операционная аренда	40,686	42,488
Охрана	12,923	13,162
Ремонт и обслуживание	11,907	8,502
Административные расходы	10,258	10,689
Расходы по страхованию имущества	8,446	8,407
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7,260	5,692
Операционные налоги	7,208	7,721
Связь	6,965	7,194
Расходы по страхованию вкладов	3,813	2,032
Профессиональные услуги	2,588	1,094
Реклама и маркетинг	2,292	3,099
Прочее	696	961
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>340,660</b>	<b>312,723</b>

## 24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущий налог на прибыль	17,059	22,979
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	44	132
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	171	(7,465)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>16,932</b>	<b>15,646</b>

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

## 24. Налог на прибыль (продолжение)

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

	2011	2010
--	------	------

<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>67,874</b>	<b>64,425</b>
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	13,575	12,885
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3,550	2,877
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	44	132
Доходы, облагаемые по более низким ставкам	(15)	(24)
Прочие невременные различия	(222)	(224)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>16,932</b>	<b>15,646</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных различий между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных различий отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	<b>2011</b>	<b>Изме- нение</b>	<b>2010</b>
<b>Налоговое воздействие временных различий, уменьшающих налоговую базу:</b>			
- Резерв под обесценение прочих активов	943	(236)	1,179
- Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,596	1,596	-
- Начисленные процентные доходы	4,893	2,136	2,757
- Оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	2,588	2,588	-
- Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантий	1,896	1,896	-
- Основные средства	376	(498)	874
- Начисленные операционные расходы	2,312	(35)	2,347
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>14,604</b>	<b>7,447</b>	<b>7,157</b>
<b>Налоговое воздействие временных различий, увеличивающих налоговую базу:</b>			
- Оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	-	(133)	133
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	8,623	4,688	3,935
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>8,623</b>	<b>4,555</b>	<b>4,068</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>5,981</b>	<b>2,892</b>	<b>3,089</b>
в том числе:			
-признаваемый в прочем совокупном доходе	2,588	2,721	(133)
-признаваемый в составе прибылей и убытков	3,393	171	3,222

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие налоговые активы	5,427	-
Отложенные налоговые активы	5,981	3,089
<b>Итого налоговых активов</b>	<b>11,408</b>	<b>3,089</b>

## 25. Дивиденды

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	-	-
Дивиденды, объявленные за год	69,999	80,064
Дивиденды, выплаченные за год	(69,999)	(80,064)
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	-	-

Дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

## **26. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика Банка в отношении установления и регулирования уровнями принимаемых финансовых рисков определяется в соответствии с «Политикой управления банковскими рисками», утвержденной решением Совета директоров Банка.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

### ***Совет директоров Банка:***

- утверждает политику управления банковскими рисками;
- утверждает политики ограничения банковских рисков по банковским операциям и другим сделкам, проводимым банком, а также осуществляет контроль за разработкой Правлением Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действия на случай непредвиденных обстоятельств, планы по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

### ***Председатель Правления Банка:***

- обеспечивает в полном объеме финансовыми, материально-техническими, людскими ресурсами для реализации программы управления банковскими рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями различного уровня.

## **26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### ***Правление Банка:***

- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций по банковским рискам;
- определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты);
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

### ***Руководитель Службы внутреннего контроля:***

- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для кредитной организации;
- определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками;
- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

#### ***Кредитный комитет:***

- рассматривает возможность приобретения /реализации ценных бумаг, в том числе формирование торгового, инвестиционного портфелей, портфеля контрольного участия, межпортфельных переводов, цели приобретения ценных бумаг, ориентировочные объемы вложений в ценные бумаги;
- принимает решения по всем вопросам, касающихся кредитных операций банка;
- определяет ориентировочные размеры процентных ставок по кредитам, условия кредитования, другие ограничения по видам кредитов.

#### ***Руководители структурных подразделений Банка:***

- регулярно отслеживают индикаторы риска;
- ежемесячно информируют отдел анализа рисков о выявленных изменениях в системе индикаторов.

#### ***Отдел анализа рисков:***

- внедряет новые методики и процедуры, производит расчет лимитов и других ограничений в рамках утвержденной нормативной базы;
- участвует в разработке нормативной базы и создании системы отчетности;
- проводит анализ и оценку рисков на основе данных, поступающих из структурных подразделений и иных источников информации;
- формирует отчетность о состоянии рисков;
- контролирует соблюдение установленных лимитов, используемых для ограничения риска;
- регулярно составляет и представляет отчеты члену Правления Банка, курирующему направление.

## **26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **26.1 Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка и подразделения анализа рисков финансового управления Банка в соответствии с действующими в Банке «Порядком оценки кредитного риска и формирования резервов на

возможные потери по ссудам по всем видам кредитных сделок», «Положением о Большом Кредитном Комитете», «Положением о Малом Кредитном Комитете», «Положением о Кредитном Комитете по сделкам в банковском секторе», «Руководством по кредитным процедурам», «Методикой оценки финансового положения заемщиков - корпоративных клиентов с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Методикой оценки финансового положения некредитных организаций с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Методикой оценки финансового положения кредитных организаций с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Порядком определения финансового положения, оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам».

Основная задача служб Банка, обеспечивающих кредитный процесс - строгое соблюдение принятых норм и правил предоставления кредитов, получение достоверной информации о бизнесе заемщика, его перспективах, конкурентоспособности кредитуемого проекта, корректная оценка и оформление обеспечения кредита (залога). По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Банк использует для вынесения мотивированного суждения об уровне риска следующие факторы:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение заемщика в своей отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития бизнеса заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и др.

## **26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

Анализ деятельности заемщика может основываться также на информации об объеме его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам в банках, о достаточности этих сумм для покрытия расходов заемщика. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Банк принимает в залог товары, имеющие стабильный уровень и инфраструктуру сбыта (недвижимость, новые автомобили, продовольственные товары). Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

#### **Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

## **26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Обесце- ненные	Не оцениваемые на индивиду- альной основе	Валовая сумма	Индивиди- дуаль- ный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	907,051	-	-	-	907,051	-	-	907,051
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	29,373	-	-	-	29,373	-	-	29,373
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	30,010	-	-	-	30,010	-	-	30,010
<i>Кредиты</i>	1,585,137	-	555,631	-	2,140,768	(273,346)	(82,426)	1,784,996

юридическим лицам									
Кредиты ИП	21,764	21,000	-	-	42,764	-	(2,160)	40,604	
Потребительские кредиты	167,446	-	17,947	-	185,393	(14,197)	(8,714)	162,482	
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	-	4,195	4,195	-	(839)	3,356	
Договоры "обратного репо"	9,588	-	-	-	9,588	-	-	9,588	
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	970,308				970,308			970,308	
Прочие финансовые активы	8,247	-	-	-	8,247	-	(2,017)	6,230	
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	26,340	-	-	-	26,340	-	-	26,340	
Обязательства по предоставлению кредитов	306,414	-	-	-	306,414	-	-	306,414	
<b>Итого</b>	<b>4,061,678</b>	<b>21,000</b>	<b>573,578</b>	<b>4,195</b>	<b>4,660,451</b>	<b>(287,543)</b>	<b>(96,156)</b>	<b>4,276,752</b>	

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	Текущие	Обесце- ненные	Не оценива- емые на индив- идуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	611,693	-	-	<b>611,693</b>	-	-	<b>611,693</b>
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	58,479	-	-	<b>58,479</b>	-	-	<b>58,479</b>
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	125,010	-	-	<b>125,010</b>	-	-	<b>125,010</b>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	1,723,018	200,224	-	<b>1,923,242</b>	(188,711)	(91,567)	<b>1,642,964</b>
<i>Кредиты ИП</i>	38,600	-	-	<b>38,600</b>	-	(2,061)	<b>36,539</b>
<i>Потребительские кредиты</i>	175,780	6,001	-	<b>181,781</b>	(4,890)	(9,373)	<b>167,518</b>
<i>Овердрафт по пластиковым картам</i>	-	-	3,076	<b>3,076</b>	-	(769)	<b>2,307</b>
<i>Договоры "обратного репо"</i>	45,283	-	-	<b>45,283</b>	-	-	<b>45,283</b>
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	723,821			<b>723,821</b>			<b>723,821</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>	14,092	-	-	<b>14,092</b>	-	(3,130)	<b>10,962</b>
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	358,912	-	-	<b>358,912</b>	-	-	<b>358,912</b>
<b>Итого</b>	<b>3,874,688</b>	<b>206,225</b>	<b>3,076</b>	<b>4,083,989</b>	<b>(193,601)</b>	<b>(106,900)</b>	<b>3,783,488</b>



## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	369,915	501,757	713,465	422,511	639,443	661,064
Кредиты ИП	21,764	-	-	38,600	-	-
Потребительские кредиты	26,842	135,624	4,980	52,431	80,384	42,965
Договоры "обратного репо"	-	-	9,588	-	45,283	-
<b>Итого</b>	<b>418,521</b>	<b>637,381</b>	<b>728,033</b>	<b>513,542</b>	<b>765,110</b>	<b>704,029</b>

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

У Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	555,631	137,118	200,224	-
Потребительские кредиты	17,947	-	6,001	-
<b>Итого</b>	<b>573,578</b>	<b>137,118</b>	<b>206,225</b>	<b>-</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 18,007 тыс. руб. (2010: не было). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

### Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	148,326	62,927	127,918	1	567,879	<b>907,051</b>
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	9,749	-	19,624	<b>29,373</b>
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	30,010	-	<b>30,010</b>
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	140,905	414,187	415,216	-	<b>970,308</b>
<b>Итого</b>	<b>148,326</b>	<b>203,832</b>	<b>551,854</b>	<b>445,227</b>	<b>587,503</b>	<b>1,936,742</b>

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<b>A- до AAA</b>	<b>BBB- до BBB+</b>	<b>BB- до BB+</b>	<b>B- до B+</b>	<b>Не присвоен</b>	<b>Итого</b>
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах</i>	15,956	66,495	16	157	529,069	611,693
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	-	-	58,479	58,479
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	50,004	-	30,003	45,003	125,010
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	116,497	340,459	266,865	-	723,821
<b>Итого</b>	<b>15,956</b>	<b>232,996</b>	<b>340,475</b>	<b>297,025</b>	<b>632,551</b>	<b>1,519,003</b>

### **Концентрации кредитного риска**

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 161,143 тыс. руб. или 20% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 164,361 тыс. руб. или 20%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 838,578 тыс. руб. или 106% капитала Банка (2010: 1,010,197 тыс. руб. или 121%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 31.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>				
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	212,647	693,504	900	907,051
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	29,373	-	-	29,373
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	30,010	-	-	30,010
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1,997,486	-	3,540	2,001,026
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	970,308	-	-	970,308
<i>Прочие финансовые активы</i>	6,230	-	-	6,230
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>				
<i>Финансовые гарантии</i>	26,340	-	-	26,340
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	306,414	-	-	306,414
<b>Итого</b>	<b>3,578,808</b>	<b>693,504</b>	<b>4,440</b>	<b>4,276,752</b>

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>				
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	86,855	521,872	2,966	611,693
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58,479	-	-	58,479
Кредиты и депозиты в других банках	125,010	-	-	125,010
Кредиты и авансы клиентам	1,894,611	-	-	1,894,611
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	692,220	-	31,601	723,821
Прочие финансовые активы	10,962	-	-	10,962
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	358,912	-	-	358,912
<b>Итого</b>	<b>3,227,049</b>	<b>521,872</b>	<b>34,567</b>	<b>3,783,488</b>

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Финансов ая деятельн ость</i>	<i>Пром ышлен ность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Недви жимо сть</i>	<i>Строи тельс тво</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физич еские лица</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	907,051	-	-	-	-	-	-	907,051
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	29,373	-	-	-	-	-	-	29,373
Кредиты и депозиты в других банках	30,010	-	-	-	-	-	-	30,010
Кредиты юридическим лицам	76,874	262,120	868,495	79,572	322,286	175,649	-	1,784,996
Кредиты ИП	-	-	40,604	-	-	-	-	40,604
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	162,482	162,482
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	3,356	3,356
Договоры "обратного репо"	9,588	-	-	-	-	-	-	9,588
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	905,153	10,925	-	-	40,404	13,826	-	970,308
Прочие финансовые активы	6,230	-	-	-	-	-	-	6,230
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	-	16,075	-	10,265	-	-	26,340
Обязательства по предоставлению кредитов	500	-	191,623	-	70,275	274	43,742	306,414
<b>Итого</b>	<b>1,964,779</b>	<b>273,045</b>	<b>1,116,797</b>	<b>79,572</b>	<b>443,230</b>	<b>189,749</b>	<b>209,580</b>	<b>4,276,752</b>

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>Финансов ая деятельн ость</i>	<i>Промы шленно сть</i>	<i>Торговля</i>	<i>Недви жимо сть</i>	<i>Стро итель ство</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физич еские лица</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	611,693	-	-	-	-	-	-	<b>611,693</b>
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	58,479	-	-	-	-	-	-	<b>58,479</b>
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	125,010	-	-	-	-	-	-	<b>125,010</b>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	149,289	223,882	660,896	321,845	111,313	175,739	-	<b>1,642,964</b>
<i>Кредиты ИП</i>	-	-	36,539	-	-	-	-	<b>36,539</b>
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	167,518	<b>167,518</b>
<i>Овердрафт по пластиковым картам</i>	-	-	-	-	-	-	2,307	<b>2,307</b>
<i>Договоры "обратного репо"</i>	45,283	-	-	-	-	-	-	<b>45,283</b>
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	602,851	26,853	-	-	51,704	42,413	-	<b>723,821</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>	10,962	-	-	-	-	-	-	<b>10,962</b>
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	4,602	17,472	289,303	-	24,566	10,360	12,609	<b>358,912</b>
<b>Итого</b>	<b>1,608,169</b>	<b>268,207</b>	<b>986,738</b>	<b>321,845</b>	<b>187,583</b>	<b>228,512</b>	<b>182,434</b>	<b>3,783,488</b>

## 26.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Основной причиной возникновения риска потери ликвидности является осуществление Банком функции трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Риск тесно связан с возможностью непрогнозируемого оттока заемных денежных средств, с ростом кредитного риска и процессом балансирования активов и обязательств по срокам, который оказывается причиной процентного риска. Если неожиданные изменения неблагоприятны, но незначительны, Банк в состоянии удовлетворить свои потребности в ликвидности без существенного ущерба. Однако если изменения серьезны, Банк становится уязвимым и может возникнуть кризис ликвидности.

Если ожидаемые источники и ожидаемое использование банковских средств эквивалентны, проблемы ликвидности не существует. В действительности такой синхронизации не бывает - ожидаемые и действительные изменения редко совпадают именно из-за неожиданных изменений. Эти неожиданные изменения могут быть обусловлены либо внутренними по отношению к Банку факторами, такими как плохое планирование и управление ликвидностью, либо внешними, такими как внезапный экономический или финансовый кризис.

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск несбалансированной ликвидности невозможно устранить полностью, так как Банк размещает в основном не собственные, а заемные средства. Кроме того, риск ликвидности обусловлен неопределенностью денежных потоков в будущем.

Способы минимизации и оптимизации рисков, применяемые Банком, включают в себя:

- установление лимитов осуществления операций (персональных, на подразделения, по видам операций или направлениям вложений, на заемщика);
- по крупным рискам, и в тех случаях, когда при принятии решения по сделкам пересекаются функции нескольких подразделений, определен механизм принятия коллегиальных решений.
- специально определен также порядок принятия решений по особо крупным кредитным сделкам;
- назначение лиц и подразделений, ответственных за регулирование рисков;
- постоянная оценка принятых рисков;
- создание резервов на возможные потери;
- постоянный внутренний контроль соблюдения внутренних правил и процедур, установленных лимитов, уровня принятых рисков.

В целях управления риском потери ликвидности Банком разработана и применяется Политика в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

Целью Политики является совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который должен обеспечивать решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.

Банк ориентируется на следующие принципы в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности:

- Банк ежедневно контролирует мгновенную и текущую ликвидность;
- Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- Банк при размещении активов в различные финансовые инструменты строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, то есть Банк не размещает активы на длительный срок не имея достаточной по объему и срочности ресурсной базы;
- Банк не осуществляет значительные инвестиции в паи и акции для исключения неоправданной иммобилизации средств;
- Банк осуществляет управление рисками ликвидности по каждой валюте в отдельности и всем валютам в целом;
- Банк не осуществляет крупные капитальные вложения без собственных источников средств;
- Банк управляет ликвидностью посредством комбинаций различных методов, в зависимости от изменения внешней среды (кредитно-финансового рынка) для достижения наилучшего состояния ликвидности.

Функции управления ликвидностью распределены между подразделениями и органами управления Банка следующим образом. Органом, который определяет политику Банка в области управления ликвидностью, в особенности долгосрочной, является Правление Банка. Оно координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам ликвидности с Советом директоров Банка. В компетенции Правления Банка и Председателя Правления находится выбор конкретного метода или комбинации различных методов управления ликвидностью.

Выбор метода в тактическом плане находится в компетенции Управления казначейских операций (УКО). Основной целью УКО является поддержание мгновенной и текущей ликвидности, также УКО предоставлено право формирования банковского портфеля для создания первичного и вторичного резервов. При этом УКО должно формировать банковский портфель в части первичного и вторичного резервов таким образом, чтобы иметь возможность быстро и без потерь регулировать мгновенную ликвидность Банка.

## **26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Сотрудник отдела отчетности управления отчетности и анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>H2</i>	<i>H2</i>	<i>H3</i>	<i>H3</i>	<i>H4</i>	<i>H4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	63.0	49.5	101.5	97.9	76.8	115.3
<i>Среднее</i>	46.1	58.6	83.5	107.7	94.8	65.6
<i>Максимум</i>	63.0	87.6	102.7	135.7	115.3	115.3
<i>Минимум</i>	35.8	45.9	68.4	76.1	76.8	44.4
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	236,401	-	-	-	236,401
<i>Средства клиентов</i>	1,835,648	486,793	848,515	74,937	3,245,893
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	6,024	50,313	-	12,098	68,435
<i>Субординированные займы</i>	-	3,853	3,895	105,395	113,143
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	15,299	-	-	-	15,299
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b>	<b>2,093,372</b>	<b>540,959</b>	<b>852,410</b>	<b>192,430</b>	<b>3,679,171</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	306,414	-	-	-	306,414
<i>Финансовые гарантии</i>	26,340	-	-	-	26,340

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	159,748	-	-	-	159,748
<i>Средства клиентов</i>	1,651,154	316,250	559,416	49,154	2,575,974
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	46,238	193,142	12,617	-	251,997
<i>Субординированные займы</i>	-	3,026	3,687	107,703	114,416
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	7,710	-	-	-	7,710
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b>	<b>1,864,850</b>	<b>512,418</b>	<b>575,720</b>	<b>156,857</b>	<b>3,109,845</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	358,912	-	-	-	358,912

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В соответствии с МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Ниже представлен анализ производных инструментов (валютных форвардов) с расчетами на валовой основе, сгруппированных по соответствующим временным диапазонам на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Суммы в таблице отражают контрактные денежные потоки по выплатам и поступлениям в рамках указанных контрактов.

За 31 декабря 2011 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Валютные форварды					
-выплаты	-	223,602	-	-	223,602
-поступления	-	214,601	-	-	214,601

За 31 декабря 2010 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Валютные форварды					
-выплаты	-	194,694	-	-	194,694
-поступления	-	203,175	-	-	203,175

### 26.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### Процентный риск

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

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяце в</i>	<i>6 -12 месяце в</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,373	-	-	-	29,373
Средства в других банках	30,010	-	-	-	30,010
Кредиты и авансы клиентам	220,845	610,288	527,103	642,790	2,001,026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81,972	80,970	419,783	387,583	970,308
<b>Итого процентных активов</b>	<b>362,200</b>	<b>691,258</b>	<b>946,886</b>	<b>1,030,373</b>	<b>3,030,717</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства банков	210,037	-	-	-	210,037
Срочные средства клиентов	133,735	453,845	828,520	70,674	1,486,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,014	50,010	-	10,725	66,749
Субординированные займы	-	-	-	96,588	96,588
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>349,786</b>	<b>503,855</b>	<b>828,520</b>	<b>177,987</b>	<b>1,860,148</b>
<b>Процентный гэт за 31 декабря 2011 года</b>	<b>12,414</b>	<b>187,403</b>	<b>118,366</b>	<b>852,386</b>	<b>1,170,569</b>
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэт	124	1,874	4,143	68,191	74,332
<b>Коэффициент процентного риска</b>	<b>0.02%</b>	<b>0.24%</b>	<b>0.52%</b>	<b>8.60%</b>	<b>9.37%</b>

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяце в</i>	<i>6 -12 месяце в</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
Срочные депозиты в банках	100,008	-	-	-	100,008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,830	-	28,649	-	58,479
Средства в других банках	125,010	-	-	-	125,010
Кредиты и авансы клиентам	187,961	515,380	179,128	1,012,142	1,894,611
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110,041	71,847	287,315	254,618	723,821
<b>Итого активов</b>	<b>552,850</b>	<b>587,227</b>	<b>495,092</b>	<b>1,266,760</b>	<b>2,901,929</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства банков	44,733	75,241	-	-	119,974
Срочные средства клиентов	134,806	307,528	538,981	47,673	1,028,988
Выпущенные долговые ценные бумаги	46,135	187,363	11,662	-	245,160
Субординированные займы	-	-	-	91,431	91,431
<b>Итого обязательств</b>	<b>225,674</b>	<b>570,132</b>	<b>550,643</b>	<b>139,104</b>	<b>1,485,553</b>
<b>Процентный гэт за 31 декабря 2010 года</b>	<b>327,176</b>	<b>17,095</b>	<b>(55,551)</b>	<b>1,127,656</b>	<b>1,416,376</b>
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэт	3,272	171	(1,944)	90,212	91,711
<b>Коэффициент процентного риска</b>	<b>0.39%</b>	<b>0.02%</b>	<b>(0.23%)</b>	<b>10.83%</b>	<b>11.01%</b>

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)



При условии, что имеющиеся по состоянию за 31 декабря 2011 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2010: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 1,535 тыс. руб. (2010: 375 тыс. руб.)

### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2011 года						
	<i>В рублях</i>	<i>В доллара х США</i>	<i>В евро</i>	<i>В других валюта х</i>	<i>В драгоценных металлах</i>	<i>Итого</i>
<b>Монетарные финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	431,498	653,071	118,353	1,844	10,180	1,214,946
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,373	-	-	-	-	29,373
Средства в других банках	30,010	-	-	-	-	30,010
Кредиты и авансы клиентам	1,854,149	135,878	10,999	-	-	2,001,026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	970,308	-	-	-	-	970,308
Прочие финансовые активы	5,199	1,031	-	-	-	6,230
Средства в драгоценных металлах	-	-	-	-	12,012	12,012
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>3,320,537</b>	<b>789,980</b>	<b>129,352</b>	<b>1,844</b>	<b>22,192</b>	<b>4,263,905</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>						
Средства банков	213,921	21,602	622	-	-	236,145
Средства клиентов	2,577,499	309,840	289,573	1,754	9,066	3,187,732
Выпущенные долговые ценные бумаги	66,749	-	-	-	-	66,749
Субординированные займы	-	96,588	-	-	-	96,588
Прочие финансовые обязательства	13,884	751	355	-	309	15,299
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>2,872,053</b>	<b>428,781</b>	<b>290,550</b>	<b>1,754</b>	<b>9,375</b>	<b>3,602,513</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>448,484</b>	<b>361,199</b>	<b>(161,198)</b>	<b>90</b>	<b>12,817</b>	<b>661,392</b>
<b>Внебалансовая позиция по форвардным сделкам</b>	<b>214,601</b>	<b>(223,602)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9,001)</b>
<b>Внебалансовая позиция по сделкам СПОТ</b>	<b>-</b>	<b>(162,513)</b>	<b>162,518</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>332,754</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>332,754</b>

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года

	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>В других валютах</i>	<i>В драгоценных металлах</i>	<i>Итого</i>
<b>Монетарные финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	342,153	543,495	35,306	3,061	8,639	932,654
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58,479	-	-	-	-	58,479
Средства в других банках	125,010	-	-	-	-	125,010
Кредиты и авансы клиентам	1,640,989	242,728	10,894	-	-	1,894,611
Долговые обязательства, имеющие в наличии для продажи	723,821	-	-	-	-	723,821
Прочие финансовые активы	9,952	1,010	-	-	-	10,962
Средства в драгоценных металлах	-	-	-	-	10,668	10,668
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>2,900,404</b>	<b>787,233</b>	<b>46,200</b>	<b>3,061</b>	<b>19,307</b>	<b>3,756,205</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>						
Средства банков	60,805	95,185	3,718	-	-	159,708
Средства клиентов	2,144,293	170,414	207,660	2,930	16,763	2,542,060
Выпущенные долговые ценные бумаги	188,247	56,913	-	-	-	245,160
Субординированные займы	-	91,431	-	-	-	91,431
Прочие финансовые обязательства	6,815	601	31	-	263	7,710
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>2,400,160</b>	<b>414,544</b>	<b>211,409</b>	<b>2,930</b>	<b>17,026</b>	<b>3,046,069</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>500,244</b>	<b>372,689</b>	<b>(165,209)</b>	<b>131</b>	<b>2,281</b>	<b>710,136</b>
<b>Внебалансовая позиция по форвардным сделкам</b>	<b>203,175</b>	<b>(196,576)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,599</b>
<b>Внебалансовая позиция по сделкам СПОТ</b>	<b>46,233</b>	<b>(207,833)</b>	<b>161,373</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(227)</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>338,776</b>	<b>18,595</b>	<b>1,541</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>358,912</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	<b>За 31 декабря 2011 года</b>		<b>За 31 декабря 2010 года</b>	
Доллары США	10%	(1,993)	10%	(2,538)
Евро	10%	106	10%	(307)
Драгоценные металлы	1%	103	1%	18

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### *Прочий ценовой риск*

Следующая таблица показывает чувствительность прочего совокупного дохода за год к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прочий совокупный доход связано с переоценкой корпоративных акций, имеющихся в наличии для продажи.

<i>Цены акций</i>	<i>Увеличение</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>	<i>Увеличение</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>
	<i>%</i>		<i>%</i>	
	<b>2011</b>		<b>2010</b>	
<i>Котируемые</i>	10%	-	10%	286

### *Ограничения анализа чувствительности*

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

## 27. Внебалансовые и условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### *Налоговое законодательство*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

### *Обязательства по операционной аренде*

Занимаемые головным и дополнительными офисами помещения арендуются у сторонних организаций. Договоры аренды заключаются сроком от одного года до 10 лет. Руководством Банка уверено в том, что подобные договоры будут возобновляемыми и Банк не будет прерывать свою деятельность из-за прекращения арендных отношений. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной аренды.

## 27. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	2011	2010
<i>Менее 1 года</i>	23,093	32,499
<i>От 1 года до 5 лет</i>	39,888	48,996
<i>Свыше 5 лет</i>	9,722	8,714
<b><i>Итого обязательств по операционной аренде</i></b>	<b>72,703</b>	<b>90,209</b>

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

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2011	2010
<i>Финансовые гарантии выданные</i>	26,340	-
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	306,414	358,912
<b><i>Итого обязательств кредитного характера</i></b>	<b>332,754</b>	<b>358,912</b>

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

За 31 декабря 2011 года по выданным финансовым гарантиям принято обеспечение в виде собственных дисконтных векселей, выпущенных Банком, номиналом 12,098 тыс. руб. (2010 г.: не было).

## 28. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Позиция и справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена ниже:

	2011			2010		
	Справедливая стоимость		Справед- ливая стоимость	Справедливая стоимость		Справед- ливая стоимость
	Активы	Обязательство		Активы	Обязательство	
Валютные форварды	214,601	223,602	(9,001)	203,175	196,576	6,599

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года включена в состав прочих обязательств в сумме 9,001 тыс. руб.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года включена в состав прочих активов в сумме 6,599 тыс. руб.

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие финансовые обязательства.

## 30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может

оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2011 и 2010 года.

	<i>Акционеры</i>		<i>Руководство Банка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b><i>Кредиты и авансы клиентам:</i></b>						
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-	4,740	2,804	-	-
<i>Выдано кредитов в течение года</i>	-	-	4,300	5,230	-	-
<i>Погашено кредитов в течение года</i>	-	-	(8,299)	(3,257)	-	-
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	-	-	56	(37)	-	-
<b><i>Остаток задолженности за 31 декабря</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>797</b>	<b>4,740</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
 <b><i>Процентные доходы</i></b>	 <b>-</b>	 <b>-</b>	 <b>147</b>	 <b>160</b>	 <b>-</b>	 <b>-</b>
 <b><i>Средства клиентов:</i></b>						
<i>Остаток на 1 января</i>	3,117	1,342	42,118	111,631	95	1,238
<i>Получено средств в течение года</i>	13,869	137,687	1,661,780	851,403	11,587	7,448
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(16,702)	(135,912)	(1,630,363)	(920,916)	(11,460)	(8,591)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	-	-	142	-	-	-
<b><i>Остаток задолженности на 31 декабря</i></b>	<b>284</b>	<b>3,117</b>	<b>73,677</b>	<b>42,118</b>	<b>222</b>	<b>95</b>
 <b><i>Процентные расходы</i></b>	 <b>-</b>	 <b>-</b>	 <b>4,180</b>	 <b>6,808</b>	 <b>-</b>	 <b>-</b>

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2011 год составил 20,648 тыс. руб. (2010: 18,804 тыс. руб.).

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под значительным влиянием руководства Банка.

### **31. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 27.

## 32. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 21.5% (2010: 27%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 23% и 27% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель I был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

	2011	2010
<b><i>Капитал 1-го уровня:</i></b>		
<i>Уставный капитал</i>	379,816	379,816
<i>Эмиссионный доход</i>	259,995	259,995
<i>Нераспределенная прибыль</i>	114,015	133,072
<b><i>Итого капитал 1-го уровня</i></b>	<b>753,826</b>	<b>772,883</b>
<b><i>Капитал 2-го уровня:</i></b>		
<i>Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	(10,352)	532
<i>Субординированные займы</i>	43,465	59,430
<b><i>Итого капитал 2-го уровня</i></b>	<b>33,113</b>	<b>59,962</b>
<b><i>Активы, взвешенные с учетом риска:</i></b>		
<i>Кредитный риск</i>	2,500,706	2,461,339
<i>Рыночный риск</i>	928,639	663,954
<b><i>Итого активов, взвешенных с учетом рисков</i></b>	<b>3,429,345</b>	<b>3,125,293</b>
<b><i>Коэффициент достаточности капитала</i></b>	<b>23%</b>	<b>27%</b>



**АКБ «НЗБанк», ОАО**

**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей)*

**32. Управление капиталом (продолжение)**

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 16) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

**33. События после отчетной даты**

Совет директоров Банка принял решение созвать годовое общее собрание акционеров Банка 25 июня 2012 года и рекомендовал собранию произвести выплату дивидендов по акциям за 2011 год в размере 270,80 рубля за одну акцию Банка, что составляет 20,001 тыс. руб.

Других существенных событий (после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 1 июня 2012 года.

Председатель Правления

Олешко А.Н.



Главный бухгалтер

Чернышов В.Ю.