

**Банк энергетического машиностроения  
(ЭНЕРГОМАШБАНК)  
открытое акционерное общество**

Финансовая отчетность,  
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

## Содержание

### Оглавление

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ .....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года .....	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года .....	6
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года .....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года .....	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года .....	9
1. Основная деятельность Банка .....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	12
3. Основы представления отчетности .....	14
4. Принципы учетной политики .....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	46
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ....	46
7. Средства в других банках .....	47
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	47
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	51
10. Основные средства и нематериальные активы .....	52
11. Прочие активы .....	52
12. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» .....	53
13. Средства клиентов .....	53
14. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	54
15. Прочие заемные средства .....	54
16. Прочие обязательства .....	55
17. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	55
18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды) .....	56
19. Процентные доходы и расходы .....	56
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	56
21. Комиссионные доходы и расходы .....	57
22. Прочие операционные доходы .....	57
23. Административные и прочие операционные расходы .....	58
24. Налог на прибыль .....	58
26. Управление капиталом .....	75
27. Условные обязательства .....	75
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	77
29. Операции со связанными сторонами .....	80
30. События после отчетной даты .....	82
31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	82

## Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество (далее Банк) был создан 20 января 1989 года в форме открытого акционерного общества. 03 декабря 1991 года Банк перерегистрирован в Центральном банке Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Банка России на проведение банковских операций, выданной 05 августа 1997 года. Кроме того, Банк имеет лицензии Федеральной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на осуществление дилерской, брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, выданные 07 декабря 2000 года, на осуществление депозитарной деятельности, выданные 20 декабря 2000 года; лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 27 мая 2008 года. Банк является универсальным кредитным учреждением, осуществляет все предусмотренные выданными лицензиями операции. Банк является одним из первых банков Санкт-Петербурга и осуществляет обслуживание организаций и частных лиц Северо-Западного региона России.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации 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. 10 февраля 2005 года Банк был включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов под № 640.

Основными видами операций и источниками доходов являются:

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- обеспечение внешнеэкономической деятельности организаций, путем осуществления валютного контроля, конверсионных операций, выпуска таможенных карт и пр.;
- привлечение депозитов и вкладов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 195027, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Пискаревский пр., д. 2, корп.2, лит.Щ.

Головной офис Банка располагается по адресу: 195027, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Пискаревский пр., д. 2, корп.2, лит.Щ. (бизнес-центр «Бенуа»).

Банк имеет обособленное подразделение – Филиал «Москва» ОАО «Энергомашбанк» по адресу: 107078, г. Москва, Орликов пер., дом 5, стр., 2 пом.1.

Банк имеет представительство, расположенное на территории Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии, находящееся по адресу: 276, HIGH STREET, GUILFORD, SURREY, GU1 3JL, UNITED KINGDOM.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале, %	
	2011	2010
Селезнев Павел Андреевич	29,9	21,2
Базиль Наталья Ивановна	0	21,2
Чернега Владимир Петрович	29,9	20,7
Майер Аугуст Кристофер	19,9	19,9
ЗАО «Ассоциация научно-технического сотрудничества «Тестрон»	8,1	8,1
Прочие акционеры	12,2	8,9
Всего	100	100

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.energomashbank.ru/>.

Адрес электронной почты: [emb@emb.spb.ru](mailto:emb@emb.spb.ru)

Номер контактного телефона: (812)3038900.

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

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

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

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

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

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

- Банковские карты, в т.ч. дебетовые зарплатные карты, открытые работодателями, кредитные карты и дебетовые карты, открытые по инициативе пользователя;

- Регулярные платежи (за услуги связи, жилищно-коммунальные и бытовые услуги);
- Кредиты, в т.ч. потребительский, на приобретение автомобиля, ипотечный;
- Вклады, в т.ч. вклад до востребования и срочный;
- Денежные переводы;
- Обслуживание на рынке ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

осуществлении социально значимых зарплатных проектов или при финансировании основной деятельности или инвестиционных проектов в этом же банке.

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

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

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

### 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS)

24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению

организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

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

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

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

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

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

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 25.

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

2011	Компоненты капитала без учета балансовой прибыли	Прибыль	Капитал
РСБУ	828 040	128 511	956 551
Инфляционный эффект	50 780		50 780
Основные средства, амортизация	(16 716)	23 357	6 641
Резервы	99 477	(53 171)	46 306
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	56 375	29 318	85 693
Отложенное налогообложение	(32 086)	1 711	(30 375)
Списание расходов по программным продуктам	(10 050)	(5 583)	(15 633)



Прочие	(7 380)	(12 779)	(20 159)
МСФО	968 440	111 364	1 079 804

2010	Компоненты капитала без учета балансовой прибыли	Прибыль	Капитал
РСБУ	575 346	102 693	678 039
Инфляционный эффект	59 041	0	59 041
Основные средства, амортизация	(30 347)	4 355	(25 992)
Резервы	162 761	(63 284)	99 477
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	38 970	17 967	56 937
Отложенное налогообложение	(34 418)	0	(34 418)
Отражение выпуска долговых ценных бумаг по справедливой стоимости	479	(1 041)	(562)
Прочие	(13 807)	(275)	(14 082)
МСФО	758 025	60 415	818 440

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

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

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных

источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

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

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы,

процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершения сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением,

выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

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

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

#### *4.3. Обесценение финансовых активов*

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате

произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же

критериям (событиям убытка), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### 4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым

активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по



справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

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

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

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

#### *4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг*

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

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

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

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

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

#### 4.9. Средства в других банках

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

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для

торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

#### *4.10. Кредиты и дебиторская задолженность*

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

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

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

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

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в

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

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

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

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

#### *4.11. Векселя приобретенные*

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

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

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

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

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как

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

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

#### *4.14. Основные средства*

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

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

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

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

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и

отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### *4.15. Инвестиционная недвижимость*

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

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

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

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

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

При применении модели учета по первоначальной стоимости:

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи",



не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.17. Амортизация

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

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Здания	30	0,277
2.	Офисное оборудование	5	1,666
3.	Мебель	7	1,190
4.	Компьютеры	5	1,666
5.	Локальная вычислительная сеть	10	0,833
6.	Банкоматы	7	1,190
7.	Транспортные средства	5-7	1,666-1,190

8.	Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды	
9.	Прочее	4-10	2,083-0,833

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

#### 4.18. Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

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

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

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком

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

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

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

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

#### *4.19. Операционная аренда*

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

#### *4.20. Финансовая аренда*

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с

использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

#### *4.21. Заемные средства*

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

#### *4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги*

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

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

#### *4.25. Обязательства кредитного характера*

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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

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

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

#### *4.27. Привилегированные акции*

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

#### *4.29. Дивиденды*

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

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

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

#### *4.30. Отражение доходов и расходов*

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование

условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### *4.31. Налог на прибыль*

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль,



которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

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

#### *4.32. Переоценка иностранной валюты*

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

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

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

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

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

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

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

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

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

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

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки

остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30.4769 рублей за 1 доллар США), 41.6714 рубль за 1 евро (2010 г. 40.3331 рублей за 1 евро).

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

#### *4.33. Производные финансовые инструменты*

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

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

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

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

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

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

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

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

#### *4.35. Взаимозачеты*

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

#### *4.36. Учёт влияния инфляции*

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

последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

#### *4.37. Оценочные обязательства*

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

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

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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

#### *4.39. Операции со связанными сторонами*

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		2011	2010
1p77	Наличные средства	413 870	268 264
	Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	307 949	502 448
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	4 522 968	1 888 852
	-Российской Федерации	124 480	253 629
	-других стран	4 398 488	1 635 223
	Расчетные счета в торговых системах	46 526	174 202
	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5 291 313</b>	<b>2 833 766</b>

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

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

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	1 184
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>1 184</b>

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

	2011	2010
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	1 184
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>1 184</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>0</b>	<b>1 184</b>

За 31 декабря 2010 года долевые ценные бумаги представлены привилегированными акциями ОАО «Сбербанк России» и обыкновенными акциями ОАО Банк «ВТБ», а также акциями российских компаний.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 25.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 28.

## 7. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам- контрагентам, включая Банк России.

1p77		2011	2010
IFRS7p 8 (с)	Кредиты и депозиты в других банках	433 923	422 053
	<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>433 923</b>	<b>422 053</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- (в 20 крупнейших российских банках)	124 160	124 160
- (в других банках)	309 763	309 763
Итого текущих и необесцененных	433 923	433 923
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>433 923</b>	<b>433 923</b>

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

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

Анализ средств в других банках по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 25.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

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

1p77		2011	2010
	Корпоративные кредиты	4 760 882	2 506 119
	Индивидуальные предприниматели	10 105	1 100
	Потребительские кредиты	1 479 439	1 945 900
	Расчеты по брокерским операциям	74 308	76 457
	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(473 212)	(363 780)
	<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>5 851 522</b>	<b>4 165 796</b>

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

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Расчеты по брокерским операциям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	210 115	38	150 959	2 668	363 780
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности течение года	83 324	370	26 389	(651)	109 432
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	293 439	408	177 348	2 017	473 212

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

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Расчеты по брокерским операциям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	155 138	0	158 092	4 361	317 591
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности течение года	54 977	38	(7 133)	(1 693)	46 189
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	210 115	38	150 959	2 668	363 780

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

	2011		2010	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Физические лица	1 479 438	23,39	1 945 900	42,96
Торговля	1 714 818	27,12	870 045	19,21
Финансы и инвестиции	945 047	14,94	116 798	2,58
Промышленность	793 292	12,54	440 254	9,72
Транспорт	260 583	4,12	182 430	4,03
Строительство	652 767	10,32	254 109	5,61
Прочие	478 789	7,57	720 040	15,89
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов под обесценение)	6 324 734	100	4 529 576	100
Резерв под	(473 212)	-	(363 780)	-



обесценение кредитов и дебиторской задолженности				
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 851 522</b>	<b>-</b>	<b>4 165 796</b>	<b>-</b>

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 41 заемщика (групп связанных заемщиков) (2010 г.: 41 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5% капитала Банка (2010 г.: свыше 5%), принимаемого Банком России для осуществления контроля за основными банковскими рисками. Совокупная сумма требований к таким контрагентам составляет 2 863 706 тыс. руб. (2010 г.: 3 769 782 тыс. руб.), или 46,7% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г.: 87,0%).

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

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Расчеты по брокерским операциям	Итого
Необеспеченные кредиты	30 804	0	165 206	72 291	268 301
Кредиты, обеспеченные:					
- залогом собственных векселей Банка	4 881	0	0	0	4 881
- залогом недвижимости	258 742	0	622 310	0	881 052
- залогом транспортных средств	0	0	29 360	0	29 360
- залогом товаров в обороте	0	0	3 803	0	3 803
- залогом имущества	2 940	0	30 154	0	33 094
- поручительством	1 186 351	0	71 712	0	1 258 063
- комбинированными залогами и прочими активами	2 983 726	9 697	379 545	0	3 372 968
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 467 444</b>	<b>9 697</b>	<b>1 302 090</b>	<b>72 291</b>	<b>5 851 522</b>

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

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Расчеты по брокерским операциям	Итого
Необеспеченные кредиты	59 164	0	648 699	73 789	781 652
Кредиты, обеспеченные:					
- залогом собственных векселей Банка	0	0	11 293	0	11 293
- залогом недвижимости	943 343	0	657 500	0	1 600 843
- залогом транспортных средств	64 433	0	62 452	0	126 885
- залогом товаров в обороте	174 465	0	4 119	0	178 584
- залогом имущества	150 785	0	515	0	151 300
- поручительством	687 075	0	396 553	0	1 083 628
- комбинированными залогами и прочими активами	216 739	1 062	13 810	0	231 611
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 296 004</b>	<b>1 062</b>	<b>1 794 941</b>	<b>73 789</b>	<b>4 165 796</b>

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

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Расчеты по брокерским операциям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	4 393 029	10 105	1 246 435	74 308	5 723 877
Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных	(75 070)	(408)	(22 387)	(2 017)	(99 882)
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>4 317 959</b>	<b>9 697</b>	<b>1 224 048</b>	<b>72 291</b>	<b>5 623 995</b>
Просроченные, но не обесцененные	0	0	70 871	0	70 871
Резерв под обесценение просроченных, но не обесцененных	0	0	(388)	0	(388)
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70 483</b>	<b>0</b>	<b>70 483</b>
Просроченные и индивидуально обесцененные	367 854	0	162 133	0	529 987
Резерв под обесценение просроченных и индивидуально обесцененных	(218 369)	0	(154 574)	0	(372 943)
<b>Итого просроченных и индивидуально обесцененных</b>	<b>149 485</b>	<b>0</b>	<b>7 559</b>	<b>0</b>	<b>157 044</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 467 444</b>	<b>9 697</b>	<b>1 302 090</b>	<b>72 291</b>	<b>5 851 522</b>

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

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Расчеты по брокерским операциям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	2 099 597	1 100	1 765 571	76 457	3 942 725
Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных	(39 880)	(38)	(51 374)	(2 668)	(93 960)
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>2 059 717</b>	<b>1 062</b>	<b>1 714 197</b>	<b>73 789</b>	<b>3 848 765</b>
Просроченные, но не обесцененные	0	0	74 357	0	74 357
Резерв под обесценение просроченных, но не обесцененных	0	0	(3 456)	0	(3 456)
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70 901</b>	<b>0</b>	<b>70 901</b>
Просроченные и индивидуально обесцененные	406 521	0	105 973	0	512 494

Резерв под обесценение просроченных и индивидуально обесцененных	(170 234)	0	(96 130)	0	(266 364)
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	236 287	0	9 843	0	246 130
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 296 004	1 062	1 794 941	73 789	4 165 796

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 25.

Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности приведена в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

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

1p77 IFRS7p8(d)	2011	2010
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	57	55
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	57	55

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми акциями SWIFT. Банк не может оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности, в связи с чем инвестиции отражены в отчёте о финансовом положении по стоимости приобретения. По акциям SWIFT существует вероятность выкупа непосредственно эмитентом.

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2011	2010
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	0	0
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 31 декабря	0	0

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и, срокам размещения представлен в Примечании 25.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, приведена в Примечании 28.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

	Пр ме чан ие	Здания	Автомо били	Офисное и компью- терное оборудован ие	Прочие	Немате риальн ые активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		103 450	10 352	11 121	20 283	41	145 247
Приобретение		0	7 422	18 116	6 156	-	31 694
Выбытие		0	(836)	(280)	(247)	-	(1 363)
Амортизационные отчисления	23	(4 087)	(3 366)	(4 449)	(2 685)	(4)	(14 591)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		99 363	13 572	24 508	23 507	37	160 987
Стоимость за 31 декабря 2010 года		115 462	18 555	90 800	34 046	44	258 907
Накопленная амортизация		(16 099)	(4 983)	(66 292)	(10 539)	(7)	97 920
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		99 363	13 572	24 508	23 507	37	160 987
Приобретение		129 855	8 430	18 505	15 459	13	172 262
Выбытие		-	(523)	(1 224)	(316)	-	(2 063)
Амортизационные отчисления	23	(5 170)	(4 979)	(8 580)	(4 161)	(6)	(22 896)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		224 048	16 500	33 209	34 489	44	308 290
Стоимость за 31 декабря 2011 года		245 317	25 211	105 625	48 795	57	425 005
Накопленная амортизация		(21 269)	(8 711)	(72 416)	(14 306)	(13)	(116 715)

Здания были оценены независимым оценщиком за 31 декабря 2010 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Аудит-Стандарт», обладающей признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений: для определения рыночной стоимости объекта были применены сравнительный и затратный методы, как наиболее точно отражающие ситуацию на рынке коммерческой недвижимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 20 559 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 15 819 тыс. руб. (2010 г.: 15 819 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах (см. Примечания 18 и 24).

## 11. Прочие активы

	2011	2010
Расходы будущих периодов	12 472	13 925
Расчеты с дебиторами и кредиторами	9 167	15 865
Расчеты по отдельным операциям	6 887	9 193
Незавершенные расчеты по банковским картам	5 140	1 868
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	17 252	0
За вычетом резервов под обесценение	(11 458)	(4 933)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>39 460</b>	<b>35 918</b>

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	4 933	3 195
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	6 525	1 738
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	11 458	4 933

## 12. Долгосрчные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

IFRS5p38	2011	2010
Долгосрчные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
Недвижимость	42 485	20 614
<b>Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b>42 485</b>	<b>20 614</b>

Банк утвердил план продажи активов, относящихся к долгосрочным активам, классифицируемых как «предназначенные для продажи». Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2012 года.

## 13. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации	41 687	33 989
- текущие (расчетные) счета	41 687	33 989
Прочие юридические лица	6 368 107	3 723 980
- текущие (расчетные) счета	6 017 506	3 568 509
- срочные депозиты	350 601	155 471
Физические лица	3 787 625	2 582 668
- текущие счета (вклады до востребования)	571 785	340 435
- срочные вклады	3 215 840	2 242 233
Прочие средства клиентов	1 341	997
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>10 198 760</b>	<b>6 341 634</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Физические лица	3 787 625	36,70	2 582 668	40,72
Торговля и общественное питание	2 582 424	25,03	1 557 203	24,56
Строительство	886 382	8,59	506 196	7,98
Транспорт и связь	245 183	2,38	188 436	2,97
Промышленность	383 882	3,72	285 988	4,51
Сельское хозяйство	7 704	0,07	82	0,00
Страхование	242	0,00	6 770	0,11
Финансы и инвестиции	88 244	0,86	245 139	3,87
Прочее	2 217 074	22,65	969 152	15,28
Итого средств клиентов	10 198 760	100	6 341 634	100

Анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 25.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

#### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77		2011	2010
	Векселя	612 611	429 592
	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	612 611	429 592

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали процентные и дисконтные векселя в сумме 612 611 тыс. руб. (2010 г.: 429 592 тыс. руб.). Выпуск векселей рассматривается Банком как операционная деятельность по привлечению краткосрочных источников, как альтернатива привлечения средств в депозиты.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 25.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 28.

#### 15. Прочие заемные средства

1p77		2011	2010
IFRS7p8 (f)	Субординированные депозиты	120 000	40 000
	Итого прочих заемных средств	120 000	40 000

По состоянию за 31 декабря 2011 года прочие заемные средства включают 4 субординированных займа, амортизированной стоимостью 120 000 тыс. руб. Займы подтверждаются договорами субординированного депозита. Договор №319 от 07.07.2008 г. в сумме 15 000 тыс. рублей под 11,0 % годовых на срок 2 922 дня с ЗАО «Стройкомплект»; договор №376 от 17.02.2009 в сумме 25 000 тыс. рублей под 12,0 % годовых на срок 2 922 дня с ЗАО «Стройкомплект», договор №408 от 30.03.2011 в сумме 40 000 тыс. рублей под 9,0 % годовых на срок 2922 дня с ООО «СТАЛТ ЛТД», договор №414/0101 от 13.10.2011 в сумме 40 000 тыс. рублей под 9,5 % годовых на срок 2922 дня с ООО «СТАЛД ЛТД».

Бухгалтерский учет субординированных займов, начисление и уплата процентов по ним отражены своевременно в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ. В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 25.

Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств приведена в Примечании 28.

## 16. Прочие обязательства

1p77		2011	2010
	Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	17 960	29 350
	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	7 021	16 481
	Прочие расчеты по хозяйственным операциям	57 758	2 728
	Прочие созданные резервы	58 184	36 021
	Отложенный доход	27 711	21 544
	Прочие	5 035	1 176
	<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>173 669</b>	<b>107 300</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера в течение 2011 и 2011 годов:

	2011	2010
<b>Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января</b>	<b>36 021</b>	<b>13 451</b>
отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение обязательств кредитного характера в течение года	22 163	22 570
<b>Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря</b>	<b>58 184</b>	<b>36 021</b>

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 25.

## 17. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p79, 80		Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции с учетом инфляции	Эмиссионный доход
	<b>На 1 января 2010 года</b>	<b>52 000</b>	<b>686 590</b>	<b>318 197</b>
	Выпущенные новые акции	0	0	0
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0
	Реализованные собственные акции	0	0	0
	<b>За 31 декабря 2010 года</b>	<b>52 000</b>	<b>686 590</b>	<b>318 197</b>
	Выпущенные новые акции	150 000	150 000	0
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0
	Реализованные собственные акции	0	0	0
	<b>За 31 декабря 2011 года</b>	<b>202 000</b>	<b>836 590</b>	<b>318 197</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка (до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года) составляет 202 000 тыс. руб. (2010 г.: 52 000 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

## 18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 267 318 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 г.: 179 944 тыс. рублей). Годовым общим собранием акционеров по итогам 2010 года было принято решение, чистую прибыль за 2010 год в сумме 102 693 164, 22 рублей распределить следующим образом:

- в Резервный фонд – 15 404 тыс. рублей;
- на выплату дивидендов – 0 рублей;
- Нераспределенная прибыль – 87 289 тыс. рублей.

Внутренними документами Банка предусмотрено, что Резервный фонд должен составлять 15 % от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд создается за счет ежегодных отчислений в размере 15 % от чистой прибыли. По состоянию за 31.12.2011 резервный фонд составляет 23 204 тыс.руб. (11,49% от уставного капитала Банка). Расходования средств Резервного фонда за период проверки не осуществлялось.

## 19. Процентные доходы и расходы

18p35 (b) (iii)		2011	2010
	<b>Процентные доходы</b>		
	Кредиты и дебиторская задолженность	709 481	571 228
	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
	Средства в других банках	15 145	0
	Корреспондентские счета в других банках	2 115	4 071
	Депозиты «овернайт» в других банках	2 727	2 140
	Прочие	543	637
	<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>730 011</b>	<b>578 076</b>
	<b>Итого процентных доходов</b>	<b>730 011</b>	<b>578 076</b>
	<b>Процентные расходы</b>		
	Срочные депозиты юридических лиц	(18 731)	(19 252)
	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(19 413)	(18 208)
	Прочие заемные средства	(8 149)	(4 650)
	Срочные вклады физических лиц	(232 829)	(209 057)
	Срочные депозиты банков	0	(2 873)
	Текущие (расчетные) счета	(1 242)	(900)
	Прочие	0	(141)
	<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(280 364)</b>	<b>(255 081)</b>
	<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>449 647</b>	<b>322 995</b>

## 20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток



	2011	2010
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(266)	260
Ипотечные кредиты для продажи	0	0
<b>Итого доходы за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(266)</b>	<b>260</b>

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 21. Комиссионные доходы и расходы

18p35 (b) (ii)		2011	2010
IFRS7p20(c)	<b>Комиссионные доходы</b>		
	Комиссия по расчетным операциям	111 741	157 247
	Комиссия по кассовым операциям	68 520	73 377
	Комиссия за осуществление внешнеэкономической деятельности	230 225	187 045
	Комиссия по выданным гарантиям	15 497	2 862
	Комиссия по операциям по таможенным картам	18 011	13 136
	Комиссия по операциям по пластиковым картам	59 233	5 845
	Комиссия за инкассацию	2 056	1 298
	Прочие	49 801	7 992
	<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>555 084</b>	<b>448 802</b>
IFRS7p20 (c)	<b>Комиссионные расходы</b>		
	Комиссия по расчетным операциям	(18 667)	(20 139)
	Комиссия, уплаченная по операциям с пластиковыми картами	(40 904)	(24 640)
	Комиссия, уплаченная по операциям с таможенными картами	(13 963)	(9 452)
	Комиссия по кассовым операциям	(1 280)	(33)
	Комиссия за инкассацию	(61)	(281)
	Прочие	(3 189)	(7)
	<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(78 064)</b>	<b>(54 552)</b>
18p35 (b) (ii)	<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>477 020</b>	<b>394 250</b>

## 22. Прочие операционные доходы

		2011	2010
18p35(b)(v)	Дивиденды	23	18
	Возмещение ущерба и выявленные излишки	14 817	286
	Штрафы, пени, неустойки	6 087	15 668
	Доходы за подключение Банк-клиента	7 087	5 229
	Сейфинг	5 510	3 649
	Прочие	5 906	1 090
	<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>39 430</b>	<b>25 940</b>

В строку «прочие» в составе прочих операционных доходов за 2011 год включены доходы от выбытия имущества в сумме 1 326 тыс. руб., от оказания консультационных услуг в сумме 2 515 тыс. руб., доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, в сумме 190 тыс. руб., доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности в сумме 154 тыс. руб., другие доходы, относимые к прочим, в сумме 953 тыс. руб., доходы от операций с собственными векселями в сумме 768 тыс. рублей.

## 23. Административные и прочие операционные расходы

		Примечание	2011	2010
	Расходы на персонал		(484 318)	(315 730)
36p126(a)	Амортизация основных средств	10	(22 891)	(14 587)
17p35(c)	Амортизация программного обеспечения и прочих НМА	10	(5)	(5)
	Расходы по операционной аренде основных средств		(113 004)	(96 310)
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(50 475)	(62 331)
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(50 541)	(38 028)
	Расходы по страхованию		(14 592)	(10 416)
	Реклама и маркетинг		(14 164)	(6 378)
	Расходы по списанию программных продуктов		(10 430)	(5 321)
	Операционные налоги		(12 946)	(20 495)
	Списание материальных запасов		(19 523)	0
	Расходы на содержание помещений		(25 242)	(16 904)
	Прочие		(19 457)	(13 180)
	<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>(837 588)</b>	<b>(599 685)</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 75 973 тыс. руб. (2010 г.: 40 010 тыс. руб).

Банк не имеет системы пенсионного обеспечения сотрудников, отличной от государственной пенсионной системы Российской Федерации. По законодательству Российской Федерации, каждый работодатель производит отчисления в пенсионный фонд, исчисляемые как процент от текущей совокупной оплаты труда. Данный вид расходов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором работник получает причитающиеся ему выплаты.

## 24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

12p80,81	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	36 073	58 458
Изменения отложенного налогообложения связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(1 449)	0
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>34 624</b>	<b>58 458</b>

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

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

12p81(c)(i)	2011	2010
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>145 988</b>	<b>118 873</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% (2010 г.: 20%)	29 198	23 775

Постоянные разницы	5 426	34 683
Расходы по налогу на прибыль за год	34 624	58 458

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

	2010	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в составе собственного капитала	2011
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	11 369	(4 570)	0	6 799
Переоценка основных средств	(15 819)		0	(15 819)
Резервы	(19 896)	10 635	0	(9 261)
Прочие	(9 396)	(4 616)	0	(14 012)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(33 742)</b>	<b>1 449</b>	<b>0</b>	<b>(32 293)</b>

	2009	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в составе собственного капитала	2010
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	12 105	(736)	0	11 369
Переоценка основных средств	(16 495)	676	0	(15 819)
Резервы	(32 552)	12 656	0	(19 896)
Прочие	2 524	(11 920)	0	(9 396)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(34 418)</b>	<b>676</b>	<b>0</b>	<b>(33 742)</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

За 31 декабря 2011 года в отчете о финансовом положении Банка отражено чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 32 293 тыс. руб. (2010 г.: обязательство в сумме 33 742 тыс. руб.). Данная сумма представляет собой сумму налога на прибыль, которая подлежит уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами. Временные разницы – это разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства и их налоговой базой.

Отложенное налоговое обязательство в 2011 г. в сумме 15 819 тысяч рублей было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка. См. 10 «Основные средства и нематериальные активы» и 18 «Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)».

Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

## 25. Управление рисками

В текущей деятельности Банк признаёт и контролирует финансовые (кредитный и рыночный риски, риск ликвидности) и нефинансовые риски (правовой, операционный, репутационный и географический риски). Главной задачей контроля над вышеупомянутыми рисками является минимизация их влияния на капитал Банка и интересы акционеров, при условии соблюдения установленных внутренних и внешних процедур и лимитов.

Процедуры и система управления каждым видом риска базируются на требованиях Банка России, утверждаются Советом директоров (Правлением – если такое право ему предоставлено Уставом или Советом директоров) и контролируются как сотрудниками Банка, так и специальными коллегиальными органами.

Общая политика управления рисками утверждена Советом директоров. В соответствии с политикой и изданными в целях её детализации внутренними нормативными документами:

- Совет директоров определяет приоритетные риски в деятельности Банка, утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления рисками, в случаях, определённых внутренними нормативными документами, утверждает лимиты риска, осуществляет контроль над деятельностью органов управления Банка, в случаях, определённых Уставом и законодательством, одобряет сделки с активами;

- Правление Банка определяет методы управления банковскими рисками, анализирует систему управления рисками в Банке, в случаях, определённых Уставом и законодательством, одобряет сделки с активами;

- Генеральный директор – Председатель Правления утверждает внутренние документы, регулирующие порядок действия при управлении банковскими рисками, обеспечивает функционирование системы внутреннего контроля в соответствии с решениями иных органов управления;

- Комитет по управлению активами и пассивами, в состав которого входят руководители основных направлений деятельности Банка, контролирует риск ликвидности и рыночные риски путём установления лимитов, санкционирования операций;

- Кредитные комитеты Банка контролируют кредитный риск Банка, санкционируя проведение операций, несущих указанный риск;

- Различные подразделения Банка обеспечивают контроль над операционным риском в целом и информационной безопасностью в частности, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском.

Подразделения, уполномоченные санкционировать операции и утверждать лимиты проведения операций, осуществляют указанные действия после консультаций или на основании предложений, направленных уполномоченному органу подразделением, независимым от подразделения, принимающего риски.

Сценарное стресс-тестирование практикуется Банком при оценке риска ликвидности и рыночного риска.

## Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который определяется как возможность возникновения у Банка финансовых убытков вследствие неисполнения клиентом/контрагентом Банка своих обязательств по договору либо риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и иных операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе Банка. Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и прочих безусловных обязательств по предоставлению кредитных средств максимальный уровень кредитного риска равен сумме указанных безусловных обязательств.

В Банке разработаны, регламентированы и внедрены процедуры и регламенты, направленные на предупреждение и минимизации ущерба от кредитного риска.

В Банке действует двухуровневая система текущего ограничения кредитного риска:

- Комитет по управлению активами и пассивами периодически своим решением устанавливает максимально возможные общие лимиты вложений в конкретные финансовые инструменты;

- Кредитные комитеты Банка рассматривают и утверждают конкретные кредитные лимиты для юридических (включая банки) и физических лиц.

По состоянию на 01.01.2012 г. в Банке создано и функционирует два кредитных комитета (Кредитный комитет и Малый Кредитный комитет), специальные полномочия в части принятия кредитного риска предоставлены Председателю Кредитного комитета.

Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает любые кредитные операции. Периодичность проведения заседаний комитета не установлена, однако на практике комитете проводит очные заседания не реже одного раза в неделю. Комитет имеет право изменять и отменять решения Малого Кредитного комитета.

Председатель Кредитного комитета вправе санкционировать проведение любых кредитных операций объёмом до 0,01% от капитала Банка на одну либо группу связанных сделок. Председатель Кредитного комитета также вправе вне зависимости от объёма утверждать уровень риска по аккредитивам, полностью покрытым за счёт клиента. На практике, за 2011 год Председатель Кредитного комитета пользовался своим правом только в отношении покрытых аккредитивов.

Малый Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные операции по стандартизированным программам кредитования объёмом до 5 000 тыс. рублей. Периодичность заседаний комитета нормативно не установлена, однако на практике, комитет принимает решения не реже одного раза в неделю.

В случае если утверждение конкретных кредитных обязательств, в соответствии с действующим законодательством и внутренними регламентами, находится в компетенции Совета директоров Банка или Правления Банка – указанные сделки в обязательном порядке выносятся на рассмотрение соответствующих органов.

В целях разграничения полномочий, заявки и документы клиентов Банка собираются сотрудниками клиентской службы и передаются для анализа, в соответствии с утверждённой в Банке системой расчёта показателей, в кредитное подразделение Банка. Кредитное подразделение Банка после проведения анализа выносит вопрос о предоставлении кредитов на Кредитный комитет Банка.

Банк признаёт составной частью кредитного риска репутационный и юридический риск в отношении клиентов. Для этих целей в Банке налажено функционирование Информационно-аналитической службы и Юридического управления, которые в своей деятельности независимы от клиентских и кредитных подразделений. Суждения указанных подразделений учитываются вкупе с показателями, характеризующими финансово-хозяйственную деятельность клиентов, при определении уровня кредитного риска.

В целях снижения кредитных рисков, Банком разработаны и внедрены стандартные унифицированные требования к заёмщикам. Система показателей, используемых для определения уровня кредитного риска, периодически пересматривается, изменения утверждаются Правлением Банка по рекомендации Кредитного комитета. В течение 2011 года Банком была существенно изменена методика оценки финансового положения физических лиц в связи с переходом от учёта качественных показателей к количественным.

В процессе действия кредитных обязательств постоянный мониторинг финансового положения клиентов и качества обслуживания долга осуществляет кредитное подразделение. Кредитный комитет и руководство Банка информируется кредитующим подразделением обо всех негативных тенденциях и значительных положительных тенденциях, выявленных при анализе клиентов.

Контроль над просроченной задолженностью осуществляется при совместной работе Информационно-аналитической службы и Юридического управления, клиентских и кредитных подразделений. В Банке также специально организована Рабочая группа по просроченной задолженности как отдельный коллегиальный орган, занимающийся разработкой плановых мероприятий по предотвращению и погашению просроченной задолженности.

Вся информация, полученная при работе с просроченной задолженностью, не реже одного раза в месяц доводится до сведения Кредитного комитета.

В процессе работы с просроченной задолженностью, в соответствии с внутренними регламентами, осуществляется следующая деятельность:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- инициирование и участие в делах о несостоятельности (банкротстве);
- обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей;
- продажа (уступка) долга сторонней организации;
- принятие отступного.

Просроченная задолженность подразделяется Банком на проблемную задолженность и нереальную к взысканию задолженность.

Задолженность относится к категории проблемной при наличии следующих признаков:

- наличие просроченной задолженности сроком возникновения свыше 20 дней;
- неоднократное (более 5-ти раз) возникновение просроченной задолженности по процентным и иным платежам по договору, в том числе по уплате основного долга (также при наличии графика погашения) продолжительностью более 5-ти дней;
- наличие 2-х и более пролонгаций договора либо наличие пролонгации договора на срок, превышающий первоначальный срок кредитования;
- наличие негативной информации о деловой репутации клиента (Залогодателя, Поручителя) и его руководителях, полученной после образования задолженности;
- наличие сведений об угрожающих негативных явлениях в деятельности Заемщика, не свойственных сложившейся системе хозяйствования, вероятным результатом которых может явиться банкротство;

- фактическое начало процедуры банкротства.

Мониторинг наличия признаков проблемности в целом на основании анализа всей имеющейся информации осуществляет сотрудник кредитующего подразделения.

Не реже одного раза в месяц любая информация об образовании и состоянии проблемной задолженности доводится до сведения членов Кредитного Комитета, по итогам заседания которого принимается решение относительно дальнейших мероприятий по устранению проблемной задолженности. При этом Кредитный комитет вправе принять решение не классифицировать задолженность как проблемную при наличии данных признаков.

По итогам заседания Кредитного Комитета и принятия решения о первоначальных мерах по устранению проблемной задолженности при необходимости создается Рабочая группа по работе с проблемной задолженностью.

По предложению Кредитного комитета Советом директоров Банка может быть принято специальное решение о признании ссудной задолженности нереальной к взысканию и списании ее с баланса за счет средств резерва на возможные потери по ссудам.

Сумма нереальной к взысканию задолженности, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней подлежат учёту на счетах внебалансового учёта в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью её взыскания при изменении каких-либо условий.

В качестве одного из механизмов минимизации кредитного риска, Банк рассматривает необходимость получения обеспечения при предоставлении денежных средств юридическим и физическим лицам, с учётом интересов клиентов Банка. В качестве обеспечения Банком могут приниматься любые ценности, имеющие устойчивый рынок сбыта и разумный срок экспозиции, а также поручительства и гарантии. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Контроль над соблюдением полномочий и лимитов возложен на КУАП, проводящий ежедневные заседания.

Последующий контроль возложен на Службу внутреннего контроля, осуществляющую периодические проверки по направлениям деятельности в соответствии с годовыми и квартальными планами, утверждаемым Советом Директоров.

Помимо системы распределения полномочий и принятия решений, для управления кредитным риском Банк на ежедневной основе отслеживает соблюдение обязательных нормативов в соответствии с требованиями ЦБ РФ, а именно:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых Банком одному заёмщику (группе связанных заёмщиков) – 25% собственного капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №110-И от 16.01.2007 «Об обязательных нормативах банков»;

- максимальный размер всех крупных (сумма кредитов, предоставленных одному заёмщику, превышающая 5% собственного капитала Банка) кредитов Банка – 800% капитала Банка;

- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком акционерам Банка – 50% капитала Банка;

- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком инсайдерам Банка – 3% капитала Банка.

В целях исполнения рекомендаций Банка России, в Банке установлены дополнительные ограничения по кредитованию связанных с Банком лиц. По общему правилу, лимит кредитования подобного лица не может превышать 3% от капитала Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых

инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, процедурах разграничения полномочий и процедурах мониторинга

### **Географический риск**

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

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка. Основной географический риск возникает у Банка при работе через корреспондентские счета, открытые в иностранных кредитных организациях и Банк стремится проводить основные расчёты через корреспондентские счета открытые в странах, имеющих страновые оценки «0» и «1» по классификации ОЭСР «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку».

В целом же, основные клиенты и контрагенты Банка по активным операциям являются резидентами России.

Региональный риск, как часть странового, также не оказывает существенного влияния на деятельность Банка, так как основной объём операций Банка приходится на Северо-Западный федеральный округ и Москву.

### **Рыночный риск**

Банк также подвержен рыночному риску, который понимается как риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск и процентный риск (риск процентной ставки).

Управление рыночным риском производится в соответствии с утверждённой Советом директоров Политикой управления рыночным риском.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По общему принципу, операции с активами, подверженными рыночным рискам, проводятся в рамках установленных уполномоченными органами Банка лимитов с обязательным ежедневным соблюдением требований, предъявляемых надзорными органами. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

### **Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.



Указанный риск признаётся и контролируется Банком по собственным позициям по ценным бумагам и срочным сделкам. Имеющиеся у Банка позиции в рамках операций доверительного управления несут незначительные, у Банка отсутствуют обязательства компенсировать учредителям потери от доверительного управления.

Операции в рамках собственных позиций осуществляются в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами, соблюдение указанных лимитов обязательно на ежедневной основе. Внутренними документами Банка также предусмотрены дополнительные процедуры санкционирования особо крупных сделок с ценными бумагами, приобретаемыми в инвестиционных целях (при объёме инвестиций более 10% от капитала).

Советом директоров также установлены лимиты возможных потерь от реализации фондового риска в процентах от капитала.

По указанным активам (долевым и процентным ценным бумагам, срочным сделкам) также ежемесячно рассчитываются показатели фондового и процентного риска в соответствии с требованиями, изложенными в Положении ЦБ РФ №313-П от 14.11.2007г. Информация о состоянии портфеля и размере фондового риска доводится до сведения членов Комитета по управлению активами и пассивами. Текущий контроль над уровнем риска возложен на комплаенс-контролёра.

Ежеквартально, аналитические сведения о состоянии портфеля ценных бумаг предоставляются Правлению и Совету директоров.

По состоянию на 01.01.2012 г. Банк не имел в собственности активов, являющихся носителем фондового риска. Однако в течение года Банк периодически открывал позиции, величина которых не превышала 2 млн. рублей, что позволяет считать подобные позиции даже при полном обесценении незначительными для капитала Банка.

### **Валютный риск**

Банк подвержен риску убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах, так как Банк предоставляет кредиты и авансы в иностранных валютах.

Банк контролирует валютный риск посредством ежедневного соблюдения лимитов открытых валютных позиций, рассчитанных в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Оперативный контроль над валютным риском осуществляет Казначейство Банка и комплаенс-контролёр. Также, КУАП ежедневно рассматривает текущее состояние открытой валютной позиции Банка и учитывает полученные данные при оперативном планировании деятельности Банка. При необходимости регулирования валютной позиции либо в случае возможного приближения к пороговым значениям валютной позиции руководство Банка обладает полномочиями санкционировать конкретные сделки в целях исправления сложившейся ситуации.

Советом директоров установлены дополнительные лимиты возможных потерь по открытым валютным позициям, соблюдение которых является дополнительным ограничением. Отчёты о выполнении утверждённых лимитов ежеквартально предоставляются Совету директоров и Правлению Банка.

В своей каждодневной деятельности Банк не ведёт спекулятивных срочных валютных сделок и стремится к максимально возможному соответствию его валютных пассивов и активов

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

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	6 889 337	10 180 316	(3 290 979)	5 100 997	6 013 921	(912 924)
Доллары США	4 630 975	582 332	4 048 643	1 863 995	443 466	1 420 529
Евро	417 479	374 173	43 306	567 274	353 812	213 462
Прочие	6 299	512	5 787	28 679	27	28 652
Итого	11 944 090	11 137 333	806 757	7 560 945	6 811 226	749 719

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

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

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(272)	(272)	(648)	(648)
Ослабление доллара США на 5%	272	272	648	648
Укрепление евро на 5%	(41)	(41)	(143)	(143)
Ослабление евро на 5%	41	41	143	143
Укрепление прочих валют на 5%	408	408	293	293
Ослабление прочих валют на 5%	(408)	(408)	(293)	(293)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(460)	(460)	(57)	(57)

Ослабление доллара США на 5%	460	460	57	57
Укрепление евро на 5%	1	1	249	249
Ослабление евро на 5%	(1)	(1)	(249)	(249)
Укрепление прочих валют на 5%	350	350	222	222
Ослабление прочих валют на 5%	(350)	(350)	(222)	(222)

Последующий контроль за управлением валютным риском возложен на Службу внутреннего контроля Банка, которая информирует с установленной периодичностью Совет Директоров о выявленных нарушениях.

### Риск процентной ставки

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

Подверженность Банка риску процентной ставки (процентному риску), как риску возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, носит частичный характер.

Данный частичный характер обусловлен тем, что Банк как правило не открывает балансовые или срочные позиции по инструментам с плавающей процентной ставкой.

Процентный риск по причине пересмотра процентных ставок либо разрыва в пересмотре указанных ставок тоже не оказывает существенного влияния на капитал Банка так как:

- на практике, процентные ставки устанавливаются Банком на весь срок действия обязательства/требования и их пересмотр осуществляется только в исключительных случаях;
- типовые формы заключаемых договоров позволяют Банку в одностороннем порядке повышать ставку по активам в случае повышения ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- условия типовых договоров на привлечение денежных средств не предусматривают возможность или необходимость изменения процентных ставок по каким-либо причинам.

Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности) также не влияет на капитал Банка в силу отсутствия противоположных позиций.

Наиболее сильное влияние процентный риск оказывает на Банк в результате деятельности Банка по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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

процентным риском Правление Банка устанавливается фиксированные ставки по депозитам физических лиц и максимально возможные ставки привлечения денежных средств юридических лиц вкуче с минимальными ставками размещения. Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения, суммы и категории клиента.

В целях контроля над соответствием активов и пассивов Банка по срокам востребования, Советом директоров установлены вспомогательные лимиты, характеризующие возможную величину потерь от несоответствия активов и пассивов по срокам востребования, о соблюдении данных лимитов ежеквартально информируются Правление Банка и Совет директоров.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неде нежн ые	Итого
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Средства в других банках	433 923	0	0	0		433 923
Кредиты и дебиторская задолженность	363 779	1 612 395	1 800 137	2 075 211		5 851 522
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>797 702</b>	<b>1 612 395</b>	<b>1 800 137</b>	<b>2 075 211</b>		<b>6 285 445</b>
Средства клиентов	6 688 811	776 514	966 939	1 766 496		10 198 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	263 223	243 871	39 170	66 347		612 611
Прочие заемные средства	0	0	0	120 000		120 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6 952 034</b>	<b>1 020 385</b>	<b>1 006 109</b>	<b>1 952 843</b>		<b>10 931 371</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>(6 154 332)</b>	<b>592 010</b>	<b>794 028</b>	<b>122 368</b>		<b>(4 645 926)</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>						
Средства в других банках	422 053	0	0	0		422 053
Кредиты и дебиторская задолженность	241 183	769 127	1 784 120	1 371 366		4 165 796
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>663 236</b>	<b>769 127</b>	<b>1 784 120</b>	<b>1 371 366</b>		<b>4 587 849</b>
Средства клиентов	4 131 199	991 853	383 833	834 749		6 341 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	145 580	141 115	134 759	8 138		429 592
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 276 779</b>	<b>1 132 968</b>	<b>518 592</b>	<b>842 887</b>		<b>6 771 226</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>(3 613 543)</b>	<b>(363 841)</b>	<b>1 265 528</b>	<b>528 479</b>		<b>(2 183 377)</b>

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 13 640 тыс. рублей (2010 год на 3 602 тыс. рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по финансовым инструментам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 13 640 тыс. рублей (2010 год на 3 602 тыс. рублей) меньше.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 13 640 тыс. рублей (2010 год на 3 602 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по финансовым инструментам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 13 640 тысяч рублей (2010 год на 3 602 тыс. рублей) больше.

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

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0,10%	0,30%	2,00%
Средства в других банках	7,85%	3,00%	0%	0,00%	3,00%	0,00%
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- субъектам малого и среднего предпринимательства	13,04%	9,07%	14,00%	15,06%	12,53%	12,08%
- физическим лицам	14,05%	10,00%	12,38%	13,53%	12,53%	10,32%
<b>Обязательства</b>						
Срочные средства клиентов:						
- юридические лица	4,82%	0,00%	0,00%	8,88%	0,00%	4,00%
- физические лица	7,30%	6,19%	3,6%	10,64%	6,65%	6,50%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,65%	2,68%	0,20%	5,46%	0,20%	5,50%
Прочие заемные средства	10,04%	0,00%	0,00%	11,63%	0,00%	0,00%

В целях общей оценки действующих ставок Банка с позиций среднерыночных ставок подразделения маркетинга и рекламы на постоянной основе проводят мониторинг действующих среднерыночных ставок и передают указанную информацию руководству Банка, служащую основой для принятия Правлением Банка решений о пересмотре типовых условий привлечения/размещения денежных средств.

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, так как типовая кредитная документация Банка позволяет заёмщикам досрочно погашать кредитные средства с предварительным уведомлением Банка. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчётного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности, как риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств, является одним из наиболее значимых в деятельности Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Указанный риск сопутствует любой деятельности Банка в виду ежедневной необходимости проведения расчётных операций по счетам клиентов, проведения плановых платежей по выдаче/погашению кредитов/депозитов/векселей.

Риск ликвидности также признаётся в виде непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств, однако Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения основной массы своих обязательств, так как на основании ретроспективного и оперативного анализа деятельности Банка можно со значительной долей вероятности определить потребность в денежных средствах на ближайшую перспективу.

Деятельность Банка направлена на поддержание партнёрских отношений с крупными клиентами и на формирование устойчивой депозитной базы юридических и физических лиц. Для проведения текущих платежей и расчётов Банк всегда имеет достаточный запас высоколиквидных активов (прежде всего – денежных средств на счетах НОСТРО в устойчивых финансовых организациях и Банке России), что позволяет в полной мере удовлетворить планируемые и возможные с большой долей вероятности требования клиентов.

Управление ликвидностью Банка строится на ежедневном соблюдении нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. На ежедневной основе Департамент финансового анализа, отчетности и технологий рассчитывает указанные показатели, а прочие подразделения Банка аккумулируют информацию о возможных в ближайшей перспективе платежах. Данная информация в полной мере доводится до сведения руководства Банка и Комитета по управлению активами и пассивами. Комитет определяет необходимость осуществления конкретных шагов в рамках регулирования ликвидности, осуществление указанных мер проводится силами Казначейства Банка, несущего ответственность за состояние текущего портфеля ликвидных активов, в основном представленного остатками на корреспондентских счетах в банках с высоким рейтингом надежности, остатках наличных денежных средств и межбанковскими кредитами «овернайт».

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля над соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 78,3 % (2010 г.: 63,8 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 78,0 % (2010 г.: 68,2 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 62,6 % (2010 г.: 38,9 %).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Все суммы к выплатам и к получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов - физических лиц	694 021	649 392	948 487	1 496 287	3 788 187
Средства клиентов - юридические лица	6 114 790	127 122	18 452	150 209	6 410 573
Выпущенные долговые ценные бумаги	263 223	243 871	39 170	66 347	612 611
Прочие заемные средства	0	0	0	120 000	120 000
Финансовые гарантии	576 074	0	0	0	576 074
Неиспользованные кредитные линии	1 180 440	0	0	0	1 180 440
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>8 828 548</b>	<b>1 020 385</b>	<b>1 006 109</b>	<b>1 832 843</b>	<b>12 687 885</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов - физические лица	544 597	866 422	378 718	792 927	2 582 664
Средства клиентов - юридические лица	3 586 603	125 430	5 114	41 823	3 758 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	145 580	141 115	134 759	8 138	429 592
Прочие заемные средства	0	0	0	40 000	40 000
Финансовые гарантии	104 166	0	0	0	104 166
Неиспользованные кредитные линии	640 189	0	0	0	640 189
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>5 021 135</b>	<b>1 132 967</b>	<b>518 591</b>	<b>882 888</b>	<b>7 555 581</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

**Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество**

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	5 291 313	0	0	0	5 291 313
Обязательные резервы на счетах в Банке России	285 330	0	0	0	285 330
Средства в других банках	433 923	0	0	0	433 923
Кредиты и дебиторская задолженность	363 779	1 612 395	1 800 137	2 075 211	5 851 522
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57	0	0	0	57
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	42 485	0	0	0	42 485
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 416 887</b>	<b>1 612 395</b>	<b>1 800 137</b>	<b>2 075 211</b>	<b>11 904 630</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	6 808 811	776 514	966 939	1 646 496	10 198 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	263 223	243 871	39 170	66 347	612 611
Прочие заемные средства				120 000	120 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>7 072 034</b>	<b>1 020 385</b>	<b>1 006 109</b>	<b>1 832 843</b>	<b>10 931 371</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(655 147)</b>	<b>592 010</b>	<b>794 028</b>	<b>242 368</b>	<b>973 259</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(655 147)</b>	<b>(63 137)</b>	<b>730 891</b>	<b>973 259</b>	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 833 766	0	0	0	2 833 766
Обязательные резервы на счетах в Банке России	117 477	0	0	0	117 477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 184	0	0	0	1 184
Средства в других банках	422 053	0	0	0	422 053
Кредиты и дебиторская задолженность	241 183	769 127	1 784 120	1 371 366	4 165 796
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55	0	0	0	55
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 615 718</b>	<b>769 127</b>	<b>1 784 120</b>	<b>1 371 366</b>	<b>7 540 331</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	4 131 200	991 853	383 833	834 748	6 341 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	145 580	141 115	134 759	8 138	429 592
Прочие заемные средства	0	0	0	40 000	40 000



<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 276 780</b>	<b>1 132 968</b>	<b>518 592</b>	<b>882 886</b>	<b>6 811 226</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(661 062)</b>	<b>(363 841)</b>	<b>1 265 528</b>	<b>488 480</b>	<b>729 105</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(661 062)</b>	<b>(1 024 903)</b>	<b>240 625</b>	<b>729 105</b>	

Просроченные активы и обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". В большинстве случаев по просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

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

### **Операционный риск**

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру, масштабам деятельности либо действующему законодательству внутренних порядков и процедур проведения операций, их нарушение служащими и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), а также недостаточности функциональных характеристик применяемых информационных, технологических либо иных систем.

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

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

Операционный риск является объектом пристального внимания Совета директоров Банка. Служба внутреннего контроля и комплаенс-контроль, как подразделения, предоставляющее отчётность Совету Директоров, во время тематических проверок обращает особое внимание на уровень операционных рисков по направлениям деятельности либо конкретным подразделениям Банка.

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

Ежеквартально основные подразделения Банка предоставляют информацию о самоанализе подверженности операционному риску комплаенс-контролёру, который обобщает и систематизирует данную информацию для Правления Банка и Совета директоров.

В Банке ведётся база данных по случаям реализации операционных рисков, критерием включения события в которую является существенность фактических потерь, установленная на адекватно низком уровне – 10 000 рублей.

Советом директоров также установлены лимиты прямых потерь от операционного риска в разрезе основных направлений деятельности в соответствии с требованиями индикативного подхода. Лимиты потерь в течение 2011 года превышены не были.

Системы безопасности Банка находятся в процессе периодического мониторинга и улучшения с целью минимизации рисков умышленных действий - как со стороны сотрудников Банка, так и со стороны третьих лиц. В Банке создано и функционирует независимое подразделение, подчинённое непосредственно Генеральному директору – Председателю Правления, и ответственное за обеспечение мониторинга информационной безопасности.

В Банке также разработана, утверждена и соблюдается политика предотвращения конфликта интересов, основанная как на нормативных требованиях Банка России и добровольно принятых стандартах, так и на опыте иных участников рынка. Сотрудники Банка при приёме на работу обязаны подписывать обязательство о предотвращении конфликта интересов.

### **Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключённых договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства России, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентам нормативных правовых актов, а также условий заключённых договоров.

Банк признаёт тесную взаимосвязь правового и операционного риска.

Для достижения целей управления правовым риском Банк стремится обеспечить выполнение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;

- выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;

- качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;

- создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Правлением Банка утверждены лимиты показателей, используемых для анализа правового риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Юридическое управление Банка, которое в свою очередь информирует о них комплаенс-контролёра.

На основании полученных сведений комплаенс-контролёр ежеквартально составляется аналитический отчет об оценке уровня правового риска и предоставляет его на рассмотрение Совета Директоров и Правления Банка.

Также, в соответствии с требованиями Банка России, предъявленные Банку в судах требования являются условными обязательствами некредитного характера, подлежащими отражению в учёте Банка. По указанным обязательствам Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с утверждённой Правлением Банка методикой.

Для целей минимизации правового риска в Банке используются регламентированная система разграничения полномочий и система мониторинга законодательства. Особое внимание уделяется формированию корректной внутрибанковской нормативной базы и детализации процедур исполнителей для целей надлежащего контроля исполнения основных банковских процедур.

## 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	754 923	502 140
Дополнительный капитал	362 143	257 103
Итого нормативного капитала	1 117 066	759 243

В течение 2010 и 2011 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 27. Условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций

внутренних и внешних консультантов Банк сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности в размере 454 тыс. руб.

#### **Налоговое законодательство**

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

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

#### **Обязательства капитального характера**

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

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

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

	2011	2010
Менее 1 года	88 427	96 363
От 1 до 5 лет	316 482	63 013
Более 5 лет	225 261	0
Итого обязательств по операционной аренде	630 170	159 376

Банк заключает договоры операционной аренды помещений, которые заключаются с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Обязательства по операционной аренде по таким договорам рассчитываются на срок 12 месяцев.

#### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее,

вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	1 180 440	640 189
Гарантии и аккредитивы выданные	576 074	104 166
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(58 185)	(36 201)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 698 329</b>	<b>708 154</b>

Далее представлен анализ изменений резервов по условным обязательствам кредитного характера:

	2011	2010
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>36 021</b>	<b>13 451</b>
Отчисления в резерв под условные обязательства кредитного характера в течение года	22 164	22 570
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>58 185</b>	<b>36 021</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	1 659 602	738 869
Доллары США	33 248	5 486
Евро	5 411	0
Другие валюты	68	0
<b>Итого</b>	<b>1 698 329</b>	<b>744 355</b>

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости,

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество  
которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### **Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

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

	2011 % в год	2010 % в год
<b>Средства в других банках</b>		
Кредиты и депозиты в других банках	3,0%-7,9%	5,7%-8,0%
Депозиты для расчетов с использованием банковских карт	3,0%	3,0%
Векселя кредитных организаций	8,0%-9,0%	8,0%-11,0%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Корпоративные кредиты	7,5%-20,8%	8,0%-20,0%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	8,8%-24,0%	9,5%- 25,0%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2010 % в год	2010 % в год
<b>Средства клиентов</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	3,3%-12,0%	1,0%-14,0%
Срочные вклады физических лиц	5,8%-10,0%	1,0%-16,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,2%-10,0%	0,0%-15,0%
Прочие заемные средства	9,0%-12,0%	11,0%-12,0%

Далее представлена информация об оценочной справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты:</i>				
Наличные денежные средства	413 870	413 870	268 264	268 264
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	307 949	307 949	502 448	502 448
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:				
Российской Федерации	124 480	124 480	253 629	253 629
других стран	4 398 488	4 398 488	1 635 223	1 635 223
Расчетные счета в торговых системах	46 526	46 526	174 202	174 202
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	285 330	285 330	117 477	117 477
<i>Средства в других банках:</i>				
Депозиты для расчетов с использованием банковских карт	124 159	124 159	72 929	72 929
Кредиты и депозиты предоставленные кредитным организациям	155 617	155 617	150 000	150 000
Векселя кредитных организаций	154 147	154 147	199 124	199 124
<i>Кредиты и дебиторская задолженность:</i>				
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	4 297 377	4 363 317	2 180 066	2 220 083
Кредиты физическим лицам	1 259 123	1 302 090	1 794 941	1 833 023
Дебиторская задолженность	180 922	186 115	190 789	193 457
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>				
Акции российских банков	0	0	352	352
Корпоративные облигации	0	0	0	0
Корпоративные акции	0	0	832	832
Ипотечные кредиты для продажи	0	0	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	57	57	55	55
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>11 748 045</b>	<b>11 862 145</b>	<b>7 540 331</b>	<b>7 621 098</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i>Средства клиентов</i>				
Государственные и общественные организации:				
текущие (расчетные) счета	41 687	41 687	33 989	33 989
Прочие юридические лица:				
текущие (расчетные) счета	6 017 506	6 017 506	3 568 509	3 568 509
срочные депозиты	350 601	350 601	155 471	155 471
Физические лица				
текущие счета (вклады до востребования)	571 785	571 785	340 435	340 435
срочные вклады	3 215 840	3 215 840	2 242 233	2 242 233
Прочие средства клиентов	1 341	1 341	997	997
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	612 611	612 611	429 592	429 592
<i>Прочие заемные средства</i>	120 000	120 000	40 000	40 000
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>10 931 371</b>	<b>10 931 371</b>	<b>6 811 226</b>	<b>6 811 226</b>

## 29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Акционер ы банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
Кредиты и авансы клиентам (договорная процентная ставка от 12 % до 18 %)	37	1 029	365 372	366 438
Остаток на брокерском счете (договорная процентная ставка 0%)	0	0	74 308	74 308
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	0	(14 688)	(14 688)
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	53 052	27 913	37 972	118 937
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка от 3,5 % до 14 %)	249 624	24 370	41 375	315 369
Прочие условные обязательства	51 569	1 750	39 059	92 378

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

	Акционер ы банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	859	498	39 814	41 171
Процентные расходы	25 211	1 629	5 241	32 081
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитного портфеля	0	0	(11 584)	(11 584)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	299	192	562	1 053
Комиссионные доходы	1 866	64	4 413	6 343

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

	Акционер ы банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным	196 540	25 298	545 266	767 104



**Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество**

сторонам в течение периода				
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	196 503	33 127	484 014	713 644

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

	Акционеры банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
Кредиты и авансы клиентам (договорная процентная ставка от 12 % до 18 %)	0	8 912	214 958	223 870
Остаток на брокерском счете (договорная процентная ставка 0%)	0	0	76 457	76 457
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	0	(3 104)	(3 104)
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	43 799	3 608	2 444	49 851
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка от 3,5 % до 14 %)	355 271	11 715	11 146	378 132
Прочие условные обязательства	2 311	1 696	465	4 472

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

	Акционеры банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	15	370	39 631	40 016
Процентные расходы	44 257	779	6 549	51 585
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитного портфеля	0	0	11 421	11 421
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	245	0	36	281
Комиссионные доходы	537	20	2 069	2 626

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

	Акционеры банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 080	12 545	334 294	349 919
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 305	4 154	364 773	372 232

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

		2011	2010
24p16(a)	Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	103 290	65 323

В 2011 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка составили 12 600 тыс. руб., в 2010 году: 23 767 тысяч рублей

### **30. События после отчетной даты**

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

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

Событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

### **31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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

#### ***Налог на прибыль***

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

#### ***Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды***

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

#### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

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

#### ***Принцип непрерывно действующей организации***

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

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО  
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

83 (восемьдесят три)

лист а

Генеральный директор  
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

 — Т.С.Шульгина

