

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года.....	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года .....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года .....	10
1. Основная деятельность Банка .....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3. Основы составления отчетности.....	11
4. Принципы учетной политики.....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	27
6. Средства в других банках .....	27
7. Кредиты и авансы клиентам.....	27
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
9. Инвестиционная недвижимость.....	29
10. Прочие внеоборотные активы.....	29
11. Основные средства и нематериальные активы.....	30
12. Прочие активы .....	31
13. Средства других банков.....	31
14. Средства клиентов.....	32
15. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	32
16. Прочие заемные средства .....	32
17. Субординированные займы.....	32
18. Прочие обязательства .....	33
19. Уставный капитал .....	33
20. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета.....	34
21. Процентные доходы и расходы.....	34
22. Комиссионные доходы и расходы .....	34
23. Прочие операционные доходы.....	35
24. Операционные расходы .....	35
25. Налог на прибыль .....	35
26. Дивиденды .....	37
27. Управление финансовыми рисками.....	37
28. Внебалансовые и условные обязательства.....	55
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	56
30. Операции со связанными сторонами.....	56
31. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	59
32. Управление капиталом.....	59
33. События после отчетной даты .....	61

## **Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

### **1. Основная деятельность Банка**

ОАО «НИКО-БАНК» (далее по тексту - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Банк ведет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №702, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 09.10.2003 года.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Контроль над Банком осуществляет Председатель Совета директоров Банка А.И. Зеленцов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 460000, г. Оренбург, пер. Алексеевский, 5. Помимо головного офиса в г. Оренбург, Банк имеет в своей структуре 12 дополнительных офисов, расположенных в г. Оренбург и Оренбургской области.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний, филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

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

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

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

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

## 3. Основы составления отчетности

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

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

	За 31 декабря 2011 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>724 049</b>	<b>37 291</b>
Резервы под обесценение	20 334	9 195
Начисленные процентные доходы и расходы	(647)	1 425
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(35 796)	111
Переоценка основных средств	(10 047)	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 050	1 612
Начисленные отпускные	(5 293)	(2 479)
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(885)	199
Переоценка инвестиционной недвижимости	(314)	-
Обесценение прочих внеоборотных активов	(3 528)	275
Инфляционная переоценка немонетарных статей	10 845	-
Налог на прибыль	6 427	544
Прочее	(3 582)	(1 439)
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>708 613</b>	<b>46 734</b>

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

#### *Учет влияния гиперинфляции*

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

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

#### *Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году*

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

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

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

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

**IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов.

Для аудиторских

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

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

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

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Доходы и расходы от переоценки в этом случае не переносятся на счета прибылей или убытков. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать влияние изменений собственного кредитного риска на финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

**Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия»** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений 15

#### **4. Принципы учетной политики**

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

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

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

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

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

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

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

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

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

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

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

##### **Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: —оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.



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

Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

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

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

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

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

**Признание отложенной прибыли или убытка первого дня**

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

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

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в составе прибылей и убытков откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в составе прибылей и убытков, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

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

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков и отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

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

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

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### *Переклассификация финансовых активов*

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

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

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

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

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

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

##### *Заемные средства*

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие заемные средства.

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

##### *Взаимозачет финансовых инструментов*

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

##### *Отражение доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

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

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты. После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

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

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

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

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

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

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

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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

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

##### *Реструктурированные кредиты*

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

##### *Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного*

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в основных средствах, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или в прочих внеоборотных активах как материальные запасы, в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

##### *Инвестиционная недвижимость*

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков как прочие операционные доходы. Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Инвестиционная недвижимость, предназначенная для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

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

##### *Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации.

##### *Основные средства*

Здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

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

	Годы
Здания	50
Офисная и компьютерная техника	7-10
Транспортные средства	5

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»  
 Для аудиторских  
 заключений

24



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

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

##### *Программное обеспечение*

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

##### *Операционная аренда*

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

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

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

##### *Уставный капитал*

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

##### *Дивиденды*

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

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

##### *Оценочные обязательства*

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена. Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

##### *Договоры финансовых гарантий*

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

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

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

##### *Налог на прибыль*

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Для аудиторских

заключений

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	148 624	133 437
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	135 744	26 927
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	160 339	3 173
Российской Федерации	126	1 247
других стран	160 213	1 926
Прочие размещения в финансовых учреждениях	29 214	14 633
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>473 921</b>	<b>178 170</b>

**6. Средства в других банках**

	2011 г.	2010 г.
Просроченные размещенные средства в других банках	-	5 000
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(5 000)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2011 г.	2010 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	5 000	5 000
Отчисления в резерв	-	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(5 000)	-
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>

**7. Кредиты и авансы клиентам**

	2011 г.	2010 г.
Кредиты юридическим лицам	1 760 466	1 164 601
Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)	218 886	206 426
Потребительские кредиты	1 013 274	758 983
Ипотечные кредиты	299 630	154 414
Учтенные векселя	274 840	300 286
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>3 567 096</b>	<b>2 584 710</b>
Резерв под обесценение кредитов	(147 372)	(124 751)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 419 724</b>	<b>2 459 959</b>
Краткосрочные	2 126 358	1 921 226
Долгосрочные	1 293 366	538 733

Доходность кредитов клиентам (кроме кредитов, входящих в портфель однородных ссуд, и учтенных векселей) за 31 декабря 2011 года составила 12.1% годовых (2010: 13.2% годовых).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
включений

**7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юр. лицам</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Учтенные векселя</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 1 января 2010 года</i>	57 196	14 396	59 056	6 754	-	137 402
<i>Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение года)</i>	(6 266)	(6 980)	(2 980)	(2 130)	5 705	(12 651)
<i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i>	50 930	7 416	56 076	4 624	5 705	124 751
<i>Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение года)</i>	23 161	34	(5 103)	(1 605)	6 134	22 621
<i>Остаток за 31 декабря 2011 года</i>	74 091	7 450	50 973	3 019	11 839	147 372

**8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2011 г.	2010 г.
<i>Муниципальные облигации</i>	440 061	108 189
<i>Корпоративные облигации</i>	1 395 921	1 083 981
<i>Еврооблигации</i>	202 184	121 465
<i>Акции российских компаний - по справедливой стоимости</i>	22 472	33 721
<i>Акции российских компаний - по себестоимости</i>	608	608
<i>Векселя российских банков</i>	542 624	-
<i>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	2 603 870	1 347 964

Муниципальные облигации представлены котируемыми ценными бумагами, выпущенными с номиналом в российских рублях. По состоянию за 31 декабря 2011 года муниципальные облигации имеют сроки погашения от 2013 до 2016 года и купонный доход от 8.5% до 10.65% годовых (2010: от 2012 до 2015 года, от 7.5% до 17.8% годовых).

Корпоративные облигации представлены котируемыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и банками. По состоянию за 31 декабря 2010 года корпоративные облигации имеют сроки погашения или оферты от 2012 до 2022 года и купонный доход от 7% до 14% годовых (2010: от 2011 до 2015 года, от 7.5% до 12.5% годовых).

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные организациями-нерезидентами и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. По состоянию за 31 декабря 2011 года еврооблигации имеют сроки погашения от 2013 до 2022 года, купонный доход от 7.5% до 10.5% годовых (2010: от 2013 до 2015 года, купонный доход от 6.5% до 10.5% годовых).

По состоянию за 31 декабря 2011 года дисконтные векселя российских банков, обращаемые на внебиржевом рынке, имеют сроки погашения в 2012 году и средневзвешенную доходность 7.7% годовых (2010: не было).

**9. Инвестиционная недвижимость**

	2011 г.	2010 г.
<i>Стоимость на 1 января</i>	8 932	8 912
<i>Поступления за год</i>	-	334
<i>Переоценка по справедливой стоимости</i>	-	(314)
<b><i>Стоимость на 31 декабря</i></b>	<b>8 932</b>	<b>8 932</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой часть здания в п. Саракташ, сдаваемую в аренду. Банк приобрел это здание в 2008 году для своего дополнительного офиса.

Оценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым профессиональным оценщиком на основе рыночной стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года.

Арендный доход за 2011 год, заработанный Банком от сдачи инвестиционной недвижимости в операционную аренду, составил 611 тыс. руб. (2010: 603 тыс. руб.) По условиям договора все коммунальные платежи выплачивают арендаторы. Вся инвестиционная недвижимость приносила арендный доход в течение отчетного периода.

**10. Прочие внеоборотные активы**

	2011 г.	2010 г.
<i>Стоимость на 1 января</i>	91 789	85 336
<i>Поступления за год</i>	14 667	7 109
<i>Перевод из основных средств</i>	30 100	2 640
<i>Перевод в основные средства</i>	(24 686)	-
<i>Выбытия</i>	(1 331)	-
<i>Обесценение</i>	-	(3 296)
<b><i>Стоимость на 31 декабря</i></b>	<b>110 539</b>	<b>91 789</b>

Прочие внеоборотные активы представляют собой земельные участки и здания, полученные Банком по договорам отступного в счет просроченной задолженности по кредитам клиентам.

Оценка данных активов была проведена независимым профессиональным оценщиком на основе рыночной стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года.

Прочие внеоборотные активы отражены в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

29

## 11. Основные средства и нематериальные активы

	2011					Итого
	Земля и здания	Офисная и компью- терная техника	Транс- порт	Капиталь- ные вложения	Немате- риальные активы	
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	139 863	60 465	8 079	60 240	19 766	288 413
Поступления за 2011 год	5 210	7 278	1 453	7 624	2 195	23 760
Перевод между категориями	24 564	234	-	(24 798)	-	-
Перевод в прочие внеоборотные активы	-	-	-	(30 100)	-	(30 100)
Перевод из прочих внеоборотных активов	24 686	-	-	-	-	24 686
Выбытия за 2011 год	(6 685)	(1 623)	(319)	(5 342)	(1 986)	(15 955)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>187 638</b>	<b>66 354</b>	<b>9 213</b>	<b>7 624</b>	<b>19 975</b>	<b>290 804</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	-	22 694	1 987	-	10 788	35 469
Амортизационные отчисления за 2011 год (Примечание 24)	3 086	7 293	1 890	-	3 946	16 215
Списание при выбытии	(111)	(1 392)	(275)	-	(1 986)	(3 764)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 975</b>	<b>28 595</b>	<b>3 602</b>	<b>-</b>	<b>12 748</b>	<b>47 920</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>184 663</b>	<b>37 759</b>	<b>5 611</b>	<b>7 624</b>	<b>7 227</b>	<b>242 884</b>
	2010					Итого
	Земля и здания	Офисная и компью- терная техника	Транс- порт	Капиталь- ные вложения	Немате- риальные активы	
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2010 года	99 807	51 365	5 097	21 888	16 902	195 059
Поступления за 2010 год	35 331	8 759	5 820	58 116	2 864	110 890
Перевод между категориями	19 345	419	-	(19 764)	-	-
Перевод в долгосрочные активы для продажи	(2 640)	-	-	-	-	(2 640)
Выбытия за 2010 год	-	(78)	(2 838)	-	-	(2 916)
Переоценка	(11 980)	-	-	-	-	(11 980)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>139 863</b>	<b>60 465</b>	<b>8 079</b>	<b>60 240</b>	<b>19 766</b>	<b>288 413</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2010 года	3 492	16 505	2 357	-	7 338	29 693
Амортизационные отчисления за 2010 год (Примечание 24)	2 244	6 267	1 616	-	3 450	13 577
Списание при переоценке	(5 736)	-	-	-	-	(5 736)
Списание при выбытии	-	(78)	(1 986)	-	-	(2 064)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>-</b>	<b>22 694</b>	<b>1 987</b>	<b>-</b>	<b>10 788</b>	<b>35 470</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>139 863</b>	<b>37 771</b>	<b>6 092</b>	<b>60 240</b>	<b>8 978</b>	<b>252 943</b>

**11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Оценка земельных участков и зданий была проведена независимым профессиональным оценщиком на основе рыночной стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года. Чистый отрицательный результат переоценки составил 6 244 тыс. руб., в том числе сумма доходов в размере 3 102 тыс. руб. за вычетом отложенного налога 621 тыс. руб. была отнесена на прочий совокупный доход, и сумма расходов в размере 9 346 тыс. руб. была отражена в составе операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

Капитальные вложения представлены, в основном, строительством и переоборудованием помещений дополнительных офисов Банка. По завершении работ эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

**12. Прочие активы**

	2011 г.	2010 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	5 766	2 046
Прочие незавершенные расчеты	2 690	449
Требования по комиссиям	2 372	2 370
Прочая дебиторская задолженность	360	589
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	8	8
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(10)	(10)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>11 186</b>	<b>5 452</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	12 065	5 051
Расходы будущих периодов	241	895
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	193	-
Прочее	421	425
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(942)	(700)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>11 978</b>	<b>5 671</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>23 164</b>	<b>11 123</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011 г.	2010 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	710	2 236
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва)	242	(1 526)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	952	710

**13. Средства других банков**

	2011 г.	2010 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	9	9
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	170 023	86 334
Прочие привлеченные средства банков	708	242
<b>Итого средства других банков</b>	<b>170 740</b>	<b>86 585</b>
Краткосрочные	170 740	86 585

**14. Средства клиентов**

	2011 г.	2010 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	48 797	16 109
<i>Текущие/расчетные счета</i>	48 797	16 109
<i>Прочие юридические лица</i>	1 328 784	704 444
<i>Текущие/расчетные счета</i>	468 530	244 492
<i>Срочные депозиты</i>	860 254	459 952
<i>Физические лица</i>	4 380 271	2 859 821
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	175 550	94 839
<i>Срочные вклады</i>	4 204 721	2 764 982
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 757 852</b>	<b>3 580 374</b>
<i>Краткосрочные</i>	3 423 170	2 504 022
<i>Долгосрочные</i>	2 334 682	1 076 352

По состоянию за 31 декабря 2011 года остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов (групп связанных кредиторов) составили 2 753 720 тыс. руб. или 48% от общей суммы средств клиентов (2010: 1 214 741 тыс. руб. или 33%).

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

**15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2011 г.	2010 г.
<i>Векселя</i>	7 723	17 870
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>7 723</b>	<b>17 870</b>
<i>Краткосрочные</i>	7 723	17 870

**16. Прочие заемные средства**

По соглашению с региональной ипотечной корпорацией Банк выдает ипотечные кредиты и затем реализует их корпорации. Некоторые кредиты были реализованы в 2008 году с возможностью регресса, и если заемщик не погашает долг в срок и в полном объеме, Банк обязан выкупать обратно такие кредиты у ипотечной компании. В этом случае кредитный риск не передан, и Банк продолжает признавать реализованные кредиты на своем балансе в статье «Кредиты, переданные без прекращения признания», а также признает сопутствующее финансовое обязательство в отношении полученных от ипотечной компании денежных средств в статье «Прочие заемные средства».

**17. Субординированные займы**

В 2010 году Банк получил субординированные займы от связанных с ним российских компаний на общую сумму 115 000 тыс. руб. с погашением в 2017 году. В 2011 году Банк получил субординированные займы от связанных с ним российских компаний на общую сумму 169 260 тыс. руб. с погашением в 2018 году. По данным займам установлена плавающая процентная ставка, определяемая как ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату начисления процентов, умноженная на 1.1. Выплата процентов производится ежемесячно.

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

Для аудиторских  
заключений



## 18. Прочие обязательства

	2011 г.	2010 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Договоры финансовых гарантий	885	1 084
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	313	-
Дивиденды к уплате	292	237
Прочие незавершенные расчеты	61	39
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	111
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 551</b>	<b>1 471</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	8 606	2 814
Налоги к уплате	4 501	2 195
Расчеты с поставщиками	1 212	1 274
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	214	-
Расчеты с прочими кредиторами	3 806	2 761
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>18 339</b>	<b>9 044</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>19 890</b>	<b>10 515</b>

## 19. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2011 г.			За 31 декабря 2010 г.		
	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)		Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	600 010 000	600 010	775 877	450 010 000	450 010
Привилегированные акции	39 000	390	390	39 000	390
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>600 049 000</b>	<b>600 400</b>	<b>776 267</b>	<b>450 049 000</b>	<b>450 400</b>

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

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за одну акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

В декабре 2011 года Банк зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 150 000 000 шт. номинальной стоимостью 150 000 тыс. руб. Указанные акции были оплачены денежными средствами в 2011 году по цене размещения 1.03 рубля за одну акцию. В результате эмиссионный доход составил 4 500 тыс. руб.

Для аудиторских  
заключений

## 20. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

В соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию за 31 декабря 2011 года составила 60 329 тыс. руб. (2010: 51 479 тыс. руб.), резервный фонд – 10 857 тыс. руб. (2010: 9 691 тыс. руб.), неиспользованная прибыль за 2011 год составила 37 291 тыс. руб. (2010: 23 312 тыс. руб.).

## 21. Процентные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	417 134	346 859
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	8 274
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	128 639	115 893
Средства в других банках	5 415	866
Прочее	2 363	2 393
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>553 551</b>	<b>474 285</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(249 574)	(269 950)
Срочные депозиты юридических лиц	(32 902)	(26 450)
Субординированные займы	(12 204)	(6 385)
Кредиты и срочные депозиты банков	(11 325)	(6 230)
Прочие заемные средства	(2 161)	(2 301)
Текущие/расчетные счета	(1 540)	(646)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(947)	(460)
Прочее	(67)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(310 720)</b>	<b>(312 422)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>242 831</b>	<b>161 863</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	59 705	47 926
Комиссия за открытие и ведение счетов	6 037	5 202
Комиссия по выданным гарантиям	3 154	2 785
Прочее	2 438	1 796
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>71 334</b>	<b>57 709</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(4 246)	(3 317)
Комиссия за услуги по переводам	(38)	-
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(490)	(535)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(4 774)</b>	<b>(3 852)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>66 560</b>	<b>53 857</b>

**23. Прочие операционные доходы**

	2011 г.	2010 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 374	1 508
Дивиденды полученные	445	267
Доходы от реализации имущества	247	264
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	(314)
Прочее	865	617
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>3 931</b>	<b>2 342</b>

**24. Операционные расходы**

	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	129 149	98 970
Убыток от реализации кредитов	27 531	21 385
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	16 215	13 577
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	14 351	17 462
Страхование	12 963	9 805
Арендная плата	11 658	13 036
Ремонт и эксплуатация	9 833	7 090
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 910	7 296
Списание стоимости материальных запасов	7 866	8 305
Реклама и маркетинг	7 297	11 293
Охрана	4 074	4 819
Связь	3 352	3 347
Убыток от выбытия имущества	1 860	-
Благотворительность	1 184	915
Расходы прошлых лет	1 124	1 552
Расходы по операциям с вытупенными ценными бумагами	384	-
Обесценение стоимости основных средств	-	9 346
Обесценение прочих внеоборотных активов	-	3 296
Прочее	11 425	14 005
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>268 176</b>	<b>245 499</b>

**25. Налог на прибыль**

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

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 771	14 378
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(544)	(5 048)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>10 227</b>	<b>9 330</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2011 году 20% (2010: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

## 25. Налог на прибыль (продолжение)

	2011 г.	%	2010 г.	%
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>56 961</b>		<b>33 586</b>	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	11 392	20.00%	6 717	20.00%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(496)	(0.87%)	(844)	(2.51%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	762	1.34%	3 525	10.50%
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(1 612)	(2.83%)	(142)	(0.42%)
- Прочие постоянные разницы	181	0.32%	74	0.22%
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>10 227</b>	<b>17.95%</b>	<b>9 330</b>	<b>27.78%</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	2 777	(22)	2 799
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 059	496	563
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	11 634	9 210	2 424
- Резервы под обесценение	5 514	614	4 900
- Прочее	176	(63)	239
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>21 160</b>	<b>10 235</b>	<b>10 925</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Переоценка основных средств	6 773	-	6 773
- Амортизация основных средств	7 960	481	7 479
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>14 733</b>	<b>481</b>	<b>14 252</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>6 427</b>	<b>9 754</b>	<b>(3 327)</b>
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в прочем совокупном доходе	4 861	9 210	(4 349)
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	1 566	544	1 022

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

36

**26. Дивиденды**

	2011 г.			2010 г.		
	По обычно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	Итого	По обычно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	Итого
Дивиденды к выплате на 1 января	11	226	237	-	217	217
Дивиденды, объявленные в течение года	18 000	78	18 078	13 500	78	13 578
Дивиденды, выплаченные в течение года	(17 955)	(68)	(18 023)	(13 489)	(69)	(13 558)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	56	236	292	11	226	237
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0.04	2.00		0.03	2.00	

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

**27. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

- руководство Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления);
- коллегиальные рабочие органы (Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению ресурсами, Кредитный комитет);
- ответственные структурные подразделения и должностные лица (Служба внутреннего контроля, Главный риск-менеджер, структурные подразделения Банка).

Общее руководство управлением банковскими рисками осуществляют Совет директоров и Правление Банка на основе утвержденной политики.

Для оперативного принятия решений и эффективного управления рисками, возникающими в процессе банковской деятельности, в Банке создан коллегиальный рабочий орган – Комитет по управлению рисками. Руководители структурных подразделений Банка и Главный риск-менеджер на постоянной основе осуществляют оценку ситуации и анализ уровня рисков; осуществляют функции контроля за лимитами операций по своим подразделениям.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

### 27.1 Кредитный риск

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

В Банке существует четыре органа управления, которые принимают решения о выдаче (одобрении) кредитов в рамках своих полномочий, определенных уставом и положениями об органах управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления.

Принятие решения о кредитных сделках относится к компетенции коллегиальных органов Банка, Комитета по управлению ресурсами и Кредитного комитета, которые участвуют в кредитном процессе Банка в части принятия решения о выдаче кредита с последующим утверждением кредитной сделки соответствующим уровнем органов управления Банка.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по типам кредитных продуктов, по типам обеспечения и другие лимиты, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Советом директоров Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, долговые ценные бумаги Банка. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Основными аспектами управления кредитными рисками являются: регулярные проверки целевого использования кредитов; систематический анализ финансового состояния заемщика (поручителя, гаранта); регулярные встречи с заемщиком, изучение сведений о его бизнесе и планах развития; систематические проверки обеспечения кредита; анализ рынка и текущего состояния отрасли; своевременность формирования резервов по кредитам в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными аспектами управления кредитными рисками при осуществлении межбанковского кредитования являются: постоянный анализ ежемесячной/ежеквартальной финансовой отчетности банков-контрагентов; установление и регулирование лимитов на банки-контрагенты в соответствии с внутренними нормативными документами; мониторинг и анализ межбанковского кредитного рынка.

Банк считает, что кредитный риск по средствам, размещенным в ЦБ РФ, отсутствует, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

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

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

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оцениваемые на индивидуальной основе

За 31 декабря 2011 года	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Обесце- ненные	Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Групп- новой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	160 339	-	-	-	160 339	-	-	160 33
Прочие размещения в финансовых учреждениях	29 214	-	-	-	29 214	-	-	29 21
Кредиты юридическим лицам	1 696 206	24 660	39 600	-	1 760 466	(39 600)	(34 491)	1 686 37
Кредиты индивидуальным предпринимателям	198 184	11 784	8 918	-	218 886	(3 974)	(3 476)	211 43
Потребительские кредиты	302 647	9 874	37 465	663 288	1 013 274	(34 334)	(16 639)	962 30
Ипотечные кредиты	297 787	-	1 843	-	299 630	(1 276)	(1 743)	296 61
Учтенные векселя	268 967	-	5 873	-	274 840	(5 873)	(5 966)	263 00
Кредиты, переданные без прекращения признания	15 510	-	-	-	15 510	-	-	15 51
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	2 580 790	-	-	-	2 580 790	-	-	2 580 79
Прочие финансовые активы	11 186	-	-	10	11 196	(10)	-	11 18
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	179 592	-	-	-	179 592	-	-	179 59
Обязательства по предоставлению кредитов	520 211	-	-	-	520 211	-	-	520 21
<b>Итого</b>	<b>6 260 633</b>	<b>46 318</b>	<b>93 699</b>	<b>663 298</b>	<b>7 063 948</b>	<b>(85 067)</b>	<b>(62 315)</b>	<b>6 916 56</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Групп- овой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	3 173	-	-	-	-	3 173	-	-	3 17
Прочие размещения в финансовых учреждениях	14 633	-	-	-	-	14 633	-	-	14 63
Средства в других банках	-	-	-	5 000	-	5 000	(5 000)	-	-
Кредиты юридическим лицам	939 911	124 478	-	100 212	-	1 164 601	(34 625)	(16 305)	1 113 67
Кредиты предпринимателям	98 276	104 430	-	3 720	-	206 426	(3 720)	(3 696)	199 01
Потребительские кредиты	164 086	1 742	-	40 842	552 313	758 983	(33 871)	(22 205)	702 90
Ипотечные кредиты	149 506	-	-	4 908	-	154 414	(3 368)	(1 256)	149 79
Учтенные векселя клиентов	300 286	-	-	-	-	300 286	-	(5 705)	294 58
Кредиты, переданные без прекращения признания	17 618	-	-	-	-	17 618	-	-	17 61
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	1 313 635	-	-	-	-	1 313 635	-	-	1 313 63
Прочие финансовые активы	5 452	-	-	10	-	5 462	(10)	-	5 45
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	141 310	-	-	-	-	141 310	-	-	141 31
Обязательства по предоставлению кредитов	511 029	-	-	-	-	511 029	-	-	511 02
<b>Итого</b>	<b>3 658 915</b>	<b>230 650</b>	<b>-</b>	<b>154 692</b>	<b>552 313</b>	<b>4 596 570</b>	<b>(80 594)</b>	<b>(49 167)</b>	<b>4 466 80</b>

**Кредиты и авансы клиентам**

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

За 31 декабря 2011 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 883 311 тыс.руб. или 27% от валового кредитного портфеля Банка (2010: 887 931 тыс. руб. или 34% от валового кредитного портфеля Банка).

За 31 декабря 2011 года общая сумма крупных кредитных рисков в отношении двух заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), каждый из которых превышал 10% капитала Банка, составила 277 454 тыс. руб. или 28% капитала Банка (2010: 6 заемщиков, 651 328 тыс. руб. или 96% капитала). Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 32.

**27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	367 212	1 273 680	55 314	153 717	869 159	41 513
Кредиты индивидуальным предпринимателям	139 132	59 052	-	77 731	122 485	2 490
Потребительские кредиты	155 211	130 658	16 778	82 475	78 265	5 088
Ипотечные кредиты	285 790	9 871	2 126	144 167	2 990	2 349
Учтенные векселя	192 415		76 552	238 612	55 630	6 044
<b>Итого</b>	<b>1 139 760</b>	<b>1 473 261</b>	<b>150 770</b>	<b>696 702</b>	<b>1 128 529</b>	<b>57 484</b>

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

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

За 31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	160 339	-	-	-	160 339
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	29 214	29 214
Кредиты, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	15 510	15 510
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	490 991	1 523 961	67 607	498 231	2 580 790
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>651 330</b>	<b>1 523 961</b>	<b>67 607</b>	<b>542 955</b>	<b>2 785 853</b>

За 31 декабря 2010 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	2 371	-	-	802	3 173
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	14 633	14 633
Кредиты, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	17 618	17 618
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	210 872	242 008	-	-	860 755	1 313 635
<b>Итого</b>	<b>210 872</b>	<b>244 379</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>893 808</b>	<b>1 349 059</b>

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

ОАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	Финансы	Органы власти	Промышленность	Добыча полезных ископаемых	Транспорт и связь	Строительство и операции с недвижимостью	Торговля	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	160 339	-	-	-	-	-	-	-	-	160 339
Прочие размещения в финансовых учреждениях	29 214	-	-	-	-	-	-	-	-	29 214
Кредиты юридическим лицам	42 840	-	257 427	5 460	140 555	109 572	760 203	370 318	-	1 686 375
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	1 315	-	22 397	-	149 867	37 857	-	211 436
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	962 301	962 301
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	296 611	296 611
Учтенные векселя	102 269	-	148 806	-	-	-	-	11 926	-	263 001
Кредиты, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-	15 510	15 510
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	1 684 357	440 061	78 497	31 524	168 032	-	65 883	112 436	-	2 580 790
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	11 186	-	11 186
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>										
Финансовые гарантии	-	-	70 247	-	-	14 935	14 762	3 115	76 533	179 592
Обязательства по предоставлению кредитов	574	-	211 542	-	113 271	13 710	119 725	59 224	2 165	520 211
<b>Итого</b>	<b>2 019 593</b>	<b>440 061</b>	<b>767 834</b>	<b>36 984</b>	<b>444 255</b>	<b>138 217</b>	<b>1 110 440</b>	<b>606 062</b>	<b>1 353 120</b>	<b>6 916 566</b>

ОАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.	Финансы	Органы власти	Промышлен- ность	Добыча полезных ископаемых	Транспорт и связь	Сирошительство и операции с недвижимостью	Торговля	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	3 173	-	-	-	-	-	-	-	-	3 173
Прочие размещения в финансовых учреждениях	14 633	-	-	-	-	-	-	-	-	14 633
Кредиты юридическим лицам	-	-	206 627	-	25 133	32 038	587 527	262 346	-	1 113 671
Кредиты предпринимателям	-	-	209	-	32 191	-	87 532	79 078	-	199 010
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	702 907	702 907
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	149 790	149 790
Учтенные векселя клиентов	90 436	-	198 216	-	-	-	5 929	-	-	294 581
Кредиты, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	17 618	17 618
Прочие финансовые активы	487 951	99 829	496 366	51 268	47 537	17 247	56 100	57 337	-	1 313 635
Прочие финансовые активы	2 754	-	-	-	-	-	-	2 680	18	5 452
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>										
Финансовые гарантии	-	-	44 923	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	10 407	-	137 128	-	37 700	140 150	171 306	12 215	2 123	511 029
<b>Итого</b>	<b>609 354</b>	<b>99 829</b>	<b>1 083 469</b>	<b>51 268</b>	<b>142 561</b>	<b>211 792</b>	<b>912 396</b>	<b>413 656</b>	<b>942 484</b>	<b>4 466 809</b>

заключений

ИНТЕРКОМ-АУДИТ

аудиторских

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## 27.2 Географический риск

Банк подвержен риску несения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

За 31 декабря 2011 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	313 708	160 213	-	473 921
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	63 572	-	-	63 572
Кредиты и авансы клиентам	3 419 724	-	-	3 419 724
Кредиты, переданные без прекращения признания	15 510	-	-	15 510
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 401 686	202 184	-	2 603 870
Текущие требования по налогу на прибыль	972	-	-	972
Инвестиционная недвижимость	8 932	-	-	8 932
Прочие внеоборотные активы	110 539	-	-	110 539
Отложенный налоговый актив	6 427	-	-	6 427
Основные средства и нематериальные активы	242 884	-	-	242 884
Прочие активы	23 164	-	-	23 164
<b>Итого активы</b>	<b>6 607 118</b>	<b>362 397</b>	<b>-</b>	<b>6 969 515</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	170 740	-	-	170 740
Средства клиентов	5 746 923	660	10 269	5 757 852
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 723	-	-	7 723
Прочие заемные средства	15 510	-	-	15 510
Субординированные займы	284 260	-	-	284 260
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 927	-	-	4 927
Прочие обязательства	19 890	-	-	19 890
<b>Итого обязательства</b>	<b>6 249 973</b>	<b>660</b>	<b>10 269</b>	<b>6 260 902</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>357 145</b>	<b>361 737</b>	<b>(10 269)</b>	<b>708 613</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>699 803</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>699 803</b>

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2010			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	147 511	18 814	11 845	178 170
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	25 431	-	-	25 431
Кредиты и авансы клиентам	2 459 959	-	-	2 459 959
Ипотечные кредиты, переданные без прекращения признания	17 618	-	-	17 618
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 226 499	121 465	-	1 347 964
Инвестиционная недвижимость	8 932	-	-	8 932
Текущие требования по налогу на прибыль	771	-	-	771
Прочие внеоборотные активы	91 789	-	-	91 789
Основные средства	252 943	-	-	252 943
Прочие активы	11 123	-	-	11 123
<b>Итого активы</b>	<b>4 242 576</b>	<b>140 279</b>	<b>11 845</b>	<b>4 394 700</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	86 585	-	-	86 585
Средства клиентов	3 572 465	-	7 909	3 580 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 870	-	-	17 870
Прочие заемные средства	17 618	-	-	17 618
Субординированные займы	115 000	-	-	115 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 115	-	-	1 115
Отложенное налоговое обязательство	3 327	-	-	3 327
Прочие обязательства	10 515	-	-	10 515
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 824 495</b>	<b>-</b>	<b>7 909</b>	<b>3 832 404</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>418 081</b>	<b>140 279</b>	<b>3 936</b>	<b>562 296</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>652 339</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>652 339</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 27.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Положение «Об управлении и контроле за состоянием ликвидности» является основным внутренним нормативным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности. Органами управления Банка, участвующими в управлении данным риском, являются Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению ресурсами, Кредитный комитет. Оперативное управление ликвидностью осуществляет Казначейство.

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Банком выполнялись указанные нормативы в течение 2011 и 2010 годов. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2011 и 2010 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	68.37	48.20	172.54	168.60	51.10	71.50
<i>Среднее</i>	55.60	55.85	116.88	119.39	76.35	74.18
<i>Максимум</i>	176.73	75.80	172.54	168.60	103.49	88.90
<i>Минимум</i>	34.88	37.30	73.54	90.20	51.10	66.40
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	9	170 731	-	-	-	170 740
Средства клиентов	692 877	328 501	1 220 687	1 278 761	2 591 751	6 112 577
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 175	-	5 664	-	-	7 839
Субординированные займы	-	2 085	10 423	12 507	417 372	442 387
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>695 061</b>	<b>501 317</b>	<b>1 236 774</b>	<b>1 291 268</b>	<b>3 009 123</b>	<b>6 733 543</b>
Финансовые гарантии	179 592	-	-	-	-	179 592
Обязательства по предоставлению кредитов	520 211	-	-	-	-	520 211

  

За 31 декабря 2010 года	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	9	86 642	-	-	-	86 651
Средства клиентов	355 440	248 378	910 400	1 086 594	1 210 034	3 810 846
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 623	-	4 342	2 150	-	18 115
Субординированные займы	-	1 006	5 031	6 038	181 363	193 438
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>367 072</b>	<b>336 026</b>	<b>919 773</b>	<b>1 094 782</b>	<b>1 391 397</b>	<b>4 109 050</b>
Финансовые гарантии	141 310	-	-	-	-	141 310
Обязательства по предоставлению кредитов	511 029	-	-	-	-	511 029

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.



**27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

За 31 декабря 2011 года	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	473 921	-	-	-	-	-	473 921
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	63 572	-	-	-	-	-	63 572
Кредиты и авансы клиентам	1 271	83 024	757 627	770 396	1 293 366	514 040	3 419 724
Кредиты, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	15 510	-	15 510
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	912 693	84 760	1 583 337	23 080	2 603 870
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	972	-	-	-	972
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	8 932	8 932
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	110 539	110 539
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	6 427	6 427
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	242 884	242 884
Прочие активы	11 186	193	-	-	-	11 785	23 164
<b>Итого активы</b>	<b>549 950</b>	<b>83 217</b>	<b>1 671 292</b>	<b>855 156</b>	<b>2 892 213</b>	<b>917 687</b>	<b>6 969 515</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	9	170 731	-	-	-	-	170 740
Средства клиентов	692 877	327 558	1 192 187	1 210 548	2 334 682	-	5 757 852
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 175	-	5 548	-	-	-	7 723
Прочие заемные средства	-	-	-	-	15 510	-	15 510
Субординированные займы	-	-	-	-	284 260	-	284 260
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	4 927	-	-	-	4 927
Прочие обязательства	5 684	4 501	-	-	-	9 705	19 890
<b>Итого обязательства</b>	<b>700 745</b>	<b>502 790</b>	<b>1 202 662</b>	<b>1 210 548</b>	<b>2 634 452</b>	<b>9 705</b>	<b>6 260 902</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(150 795)</b>	<b>(419 573)</b>	<b>468 630</b>	<b>(355 392)</b>	<b>257 761</b>	<b>907 982</b>	<b>708 613</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(150 795)</b>	<b>(570 368)</b>	<b>(101 738)</b>	<b>(457 130)</b>	<b>(199 369)</b>	<b>708 613</b>	

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	178 170	-	-	-	-	-	178 170
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	25 431	-	-	-	-	-	25 431
Кредиты и авансы клиентам	-	86 579	679 094	622 815	538 733	532 738	2 459 959
Кредиты, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	17 618	-	17 618
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	85 923	1 227 712	34 329	1 347 964
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	8 932	8 932
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	771	-	-	-	771
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	91 789	91 789
Основные средства	-	-	-	-	-	252 943	252 943
Прочие активы	457	-	-	-	-	10 666	11 123
<b>Итого активы</b>	<b>204 058</b>	<b>86 579</b>	<b>679 865</b>	<b>708 738</b>	<b>1 784 063</b>	<b>931 397</b>	<b>4 394 700</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	9	86 576	-	-	-	-	86 585
Средства клиентов	355 440	247 227	885 904	1 015 451	1 076 352	-	3 580 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 623	-	4 222	2 025	-	-	17 870
Прочие заемные средства	-	-	-	-	17 618	-	17 618
Субординированные займы	-	-	-	-	115 000	-	115 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	1 115	-	-	-	1 115
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	3 327	3 327
Прочие обязательства	276	-	2 195	-	-	8 044	10 515
<b>Итого обязательства</b>	<b>367 348</b>	<b>333 803</b>	<b>893 436</b>	<b>1 017 476</b>	<b>1 208 970</b>	<b>11 371</b>	<b>3 832 404</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(163 290)</b>	<b>(247 224)</b>	<b>(213 571)</b>	<b>(308 738)</b>	<b>575 093</b>	<b>920 026</b>	<b>562 296</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(163 290)</b>	<b>(410 514)</b>	<b>(624 085)</b>	<b>(932 823)</b>	<b>(357 730)</b>	<b>562 296</b>	<b>-</b>

## 27.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

## Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

50

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

За 31 декабря 2011 года	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Кредиты и авансы клиентам	84 295	757 627	770 396	1 293 366	514 040	3 419 724
Кредиты, переданные без прекращения признания	-	-	-	15 510	-	15 510
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	912 693	84 760	1 583 337	-	2 580 790
<b>Итого процентные активы</b>	<b>84 295</b>	<b>1 670 320</b>	<b>855 156</b>	<b>2 892 213</b>	<b>514 040</b>	<b>6 016 024</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства банков	170 023	-	-	-	-	170 023
Срочные средства клиентов	327 558	1 192 187	1 210 548	2 334 682	-	5 064 975
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 175	5 548	-	-	-	7 723
Прочие заемные средства	-	-	-	15 510	-	15 510
Субординированные займы	-	-	-	284 260	-	284 260
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>499 756</b>	<b>1 197 735</b>	<b>1 210 548</b>	<b>2 634 452</b>	<b>-</b>	<b>5 542 491</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>(415 461)</b>	<b>472 585</b>	<b>(355 392)</b>	<b>257 761</b>	<b>514 040</b>	<b>473 533</b>

За 31 декабря 2010 года	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Кредиты и авансы клиентам	86 579	679 094	622 815	538 733	532 738	2 459 959
Кредиты, переданные без прекращения признания	-	-	-	17 618	-	17 618
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	85 923	1 227 712	-	1 313 635
<b>Итого процентные активы</b>	<b>86 579</b>	<b>679 094</b>	<b>708 738</b>	<b>1 784 063</b>	<b>532 738</b>	<b>3 791 212</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства банков	86 334	-	-	-	-	86 334
Срочные средства клиентов	247 227	885 904	1 015 451	1 076 352	-	3 224 934
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 323	4 222	2 025	-	-	7 570
Прочие заемные средства	-	-	-	17 618	-	17 618
Субординированные займы	-	-	-	115 000	-	115 000
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>334 884</b>	<b>890 126</b>	<b>1 017 476</b>	<b>1 208 970</b>	<b>-</b>	<b>3 451 456</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(248 305)</b>	<b>(211 032)</b>	<b>(308 738)</b>	<b>575 093</b>	<b>532 738</b>	<b>339 756</b>

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице выше приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочего совокупного дохода Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прочий совокупный доход связано с переоценкой вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход
	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Рубли	1%	-	(35 915)	1%	-	(2 000)
Доллары США	1%	-	(4 694)	1%	-	(65)

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

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

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	271 861	169 595	32 261	204	473 921
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	63 572	-	-	-	63 572
Кредиты и авансы клиентам	3 419 724	-	-	-	3 419 724
Кредиты, переданные без прекращения признания	15 510	-	-	-	15 510
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 401 686	202 184	-	-	2 603 870
Текущие требования по налогу на прибыль	972	-	-	-	972
Инвестиционная недвижимость	8 932	-	-	-	8 932
Прочие внеоборотные активы	110 539	-	-	-	110 539
Отложенный налоговый актив	6 427	-	-	-	6 427
Основные средства	242 884	-	-	-	242 884
Прочие активы	19 687	3 321	156	-	23 164
<b>Итого активы</b>	<b>6 561 794</b>	<b>375 100</b>	<b>32 417</b>	<b>204</b>	<b>6 969 515</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	170 737	3	-	-	170 740
Средства клиентов	5 356 391	367 335	34 126	-	5 757 852
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 723	-	-	-	7 723
Прочие заемные средства	15 510	-	-	-	15 510
Субординированные займы	284 260	-	-	-	284 260
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 927	-	-	-	4 927
Прочие обязательства	19 658	232	-	-	19 890
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 859 206</b>	<b>367 570</b>	<b>34 126</b>	<b>-</b>	<b>6 260 902</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>702 588</b>	<b>7 530</b>	<b>(1 709)</b>	<b>204</b>	<b>708 613</b>
Обязательства кредитного характера	699 803	-	-	-	699 803

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	147 511	18 814	11 845	178 170
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	25 431	-	-	25 431
Кредиты и авансы клиентам	2 459 959	-	-	2 459 959
Ипотечные кредиты, переданные без прекращения признания	17 618	-	-	17 618
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 251 370	96 594	-	1 347 964
Инвестиционная недвижимость	8 932	-	-	8 932
Текущие требования по налогу на прибыль	771	-	-	771
Прочие внеоборотные активы	91 789	-	-	91 789
Основные средства	252 943	-	-	252 943
Прочие активы	9 297	1 826	-	11 123
<b>Итого активы</b>	<b>4 265 621</b>	<b>117 234</b>	<b>11 845</b>	<b>4 394 700</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	65 248	21 337	-	86 585
Средства клиентов	3 483 600	43 519	53 255	3 580 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 870	-	-	17 870
Прочие заемные средства	17 618	-	-	17 618
Субординированные займы	115 000	-	-	115 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 115	-	-	1 115
Отложенное налоговое обязательство	3 327	-	-	3 327
Прочие обязательства	10 242	273	-	10 515
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 714 020</b>	<b>65 129</b>	<b>53 255</b>	<b>3 832 404</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>551 601</b>	<b>52 105</b>	<b>(41 410)</b>	<b>562 296</b>
Срочные сделки с иностранной валютой	10 601	(50 530)	39 929	-
Обязательства кредитного характера	652 339	-	-	652 339

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	10%	602	10%	126
Евро	10%	(137)	10%	(118)

ОАО «НИКО-БАНК»

Для аудиторских  
заключений

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Прочий ценовой риск

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

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход
	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Котируемые	10%	-	1 798	10%	-	2 590

## 28. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

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

### Налоговое законодательство

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

### Обязательства кредитного характера

	2011	2010
Финансовые гарантии предоставленные	179 592	141 310
Обязательства по предоставлению кредитов	520 211	511 029
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>699 803</b>	<b>652 339</b>

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2011	2010
До 1 года	8 040	8 327
От 1 года до 5 лет	4 575	7 328
Свыше 5 лет	-	32
<b>Итого</b>	<b>12 615</b>	<b>15 687</b>

ОАО «НИКО-БАНК»

Для аудиторских  
заключений

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

За исключением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости, в том числе: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, ☐омиссионный ☐нные займы.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Ниже представлена информация в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котируемые цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котируемых цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
31 декабря 2011 года	2 028 251	575 011	608	2 603 870
31 декабря 2010 года	1 262 893	84 463	608	1 347 964

К Уровню 3 отнесены некотируемые корпоративные акции, которые учтены по первоначальной стоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости.

## 30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлены операции Банка со связанными сторонами за 2011 и 2010 года. К прочим связанным сторонам отнесены компании, на которые руководство Банка оказывает значительное влияние.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## 30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2011	2010
<b>Основные акционеры банка</b>		
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
остаток на 1 января	480	480
приобретено за год	-	-
выбытие за год	(480)	-
остаток за 31 декабря	-	480
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	1 083	105
привлечено за год	420 373	928 208
возвращено за год	(321 354)	(927 230)
остаток за 31 декабря	100 102	1 083
процентные расходы	4 083	45
комиссионные доходы	41	325
<i>Субординированные займы:</i>		
остаток на 1 января	29 800	-
привлечено за год	-	29 800
возвращено за год	-	-
остаток за 31 декабря	29 800	29 800
процентный расход	2 663	1 655
<b>Ключевой управленческий персонал Банка и ближайшие родственники</b>		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	989	578
выдано за год	2 300	1 916
погашено за год	(712)	(1 505)
остаток за 31 декабря	2 577	989
процентный доход	160	42
<i>Неиспользованные остатки кредитных линий</i>		
Выданные гарантии	80	69
Комиссия по выданным гарантиям	10 487	-
	10	-
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	627 783	537 141
привлечено за год	10 943 793	2 425 780
возвращено за год	(9 683 639)	(2 335 138)
влияние курсовых разниц	15 914	-
остаток за 31 декабря	1 903 851	627 783
процентный расход	64 166	71 103
комиссионный расход по РКО	157	-
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>		
Долгосрочные вознаграждения (социальные выплаты)	9 881	8 194
	804	432

9 881 8 194  
804 432

Для аудиторских  
заключений

**30. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Прочие связанные стороны***Кредиты клиентам:*

остаток на 1 января	42 500	36 970
выдано за год	6 500	76 600
погашено за год	(49 000)	(71 070)
остаток за 31 декабря	-	42 500
процентный доход	2 180	1 432

*Средства других банков:*

остаток на 1 января	-	10 585
привлечено за год	-	-
возвращено за год	-	(10 585)
остаток за 31 декабря	-	-
процентный расход	-	9

*Средства клиентов:*

остаток на 1 января	13 296	23 794
привлечено за год	4 546 730	2 254 372
возвращено за год	(4 507 712)	(2 264 870)
остаток за 31 декабря	52 314	13 296
процентные расходы	6 512	975
комиссионные доходы	1 552	797

*Субординированные займы:*

остаток на 1 января	85 200	-
привлечено за год	169 260	85 200
возвращено за год	-	-
остаток за 31 декабря	254 460	85 200
процентный расход	9 541	4 730

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

58

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

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

#### *Обесценение кредитов и дебиторской задолженности*

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 28.

#### *Периодичность проведения переоценки земли и зданий*

Здания и земельные участки, принадлежащие Банку, подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений их справедливой стоимости. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

### 32. Управление капиталом

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

**32. Управление капиталом (продолжение)**

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств и допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 16.1% (2010: 15.7%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 15.2% и 15.2% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	776 267	626 267
Эмиссионный доход	8 500	4 000
Накопленный дефицит	(51 792)	(85 366)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>732 975</b>	<b>544 901</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	22 173	27 091
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(46 535)	(9 696)
Субординированные займы	284 260	115 000
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>259 898</b>	<b>132 395</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>992 873</b>	<b>677 296</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>6 533 539</b>	<b>4 453 686</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>15.2%</b>	<b>15.2%</b>

При расчете коэффициента достаточности капитала Банк включает в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 17) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

### 33. События после отчетной даты

На годовом общем собрании акционеров Банка 12 мая 2012 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2011 года по размещенным привилегированным акциям Банка в размере 78 тыс. руб. или 2 рубля на одну акцию.

Дивиденды по результатам 2011 года по размещенным обыкновенным акциям Банка решено не выплачивать.

Также на годовом общем собрании акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 60 000 тыс. руб. путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 60 000 000 штук номинальной стоимостью одной акции в размере 1 рубль по цене размещения 1.01 рубля за одну акцию.

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

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка  
5 июня 2012 г.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина



Главный бухгалтер

Т.В. Литвинова

