

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
Закрытого акционерного общества
коммерческого банка "Златкомбанк"
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года,
подготовленная в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности,
с аудиторским заключением



Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

<i>Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года</i>	6
<i>Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года</i>	7
<i>Отчет о совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года</i>	8
<i>Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года</i>	9
<i>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года</i>	10
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
7. Средства в других банках	27
8. Кредиты и дебиторская задолженность	28
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
10. Основные средства	34
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	34
12. Прочие активы	35
13. Средства клиентов	35
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
15. Прочие обязательства	36
16. Уставный капитал	37
17. Процентные доходы и расходы	37
18. Комиссионные доходы и расходы	38
19. Операционные расходы	38
20. Налог на прибыль	39
21. Сегментный анализ	41
22. Управление финансовыми рисками	41
23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	49
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
25. Операции со связанными сторонами	52
26. События после отчетной даты	53
27. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность	53



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта финансовой отчетности, состав которой установлен Международными стандартами финансовой отчетности;

финансовая отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за финансовую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой отчетности
Закрытого акционерного общества
коммерческого банка "Златкомбанк",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Общему собранию акционеров, Совету директоров
Закрытого акционерного общества
коммерческого банка "Златкомбанк"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Златкомбанк".

Сокращенное наименование: ЗАО КБ "Златкомбанк".

Место нахождения: Россия, 119071, г. Москва, 2-й Донской проезд, д. 10, стр. 2.

Свидетельство о государственной регистрации МНС РФ от 12.09.02 серия 74 № 002207215.

Основной государственный регистрационный номер 1027400000154 от 12.09.02.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 24.10.90.

Регистрационный номер: 568.

В 2011 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

– лицензии № 568, выданной Банком России 14.01.05, на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

– лицензии № 568, выданной Банком России 23.08.04, на право осуществления банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности финансовой отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за 2011 год, годовым общим собранием акционеров Банка 20.04.11 (протокол №2).

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В

ООО "Листик и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86
www.uba.ru, info@uba.ru



Телефон: (351) 266-99-87; факс: (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОРНЗ 10201002985).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

- директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);
- Грязева Валентина Владимировна, аудитор, возглавляла аудиторскую проверку Закрытого акционерного общества коммерческого банка "Златкомбанк".

Аудит проводился с участием аудиторов:

- Грязевой Валентины Владимировны, квалификационный аттестат аудитора № 01-000031, выдан приказом СРО НП АПР от 23.08.11 №20, без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009567;
- Колчигина Евгения Викторовича, квалификационный аттестат аудитора № 01-000211, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845.



ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы, аудиторская фирма ООО "Листик и Партнеры", провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества коммерческого банка "Златкомбанк" (в дальнейшем - Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включает в себя: отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе (убытке), отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и представление данной финансовой отчетности несет исполнительный орган Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, в том числе преднамеренных; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение бухгалтерских оценок, необходимых в данных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит планировался и проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности и порядка ее составления в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества коммерческого банка "Златкомбанк" по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

25 июня 2012 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области общего аудита № К 005434,
выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол № 44
без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)



Сутягин Е.Ю.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000031,
выдан приказом СРО НП АПР от 23.08.11 №20,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009567)

(ВЗМ)

Грязева В.В.

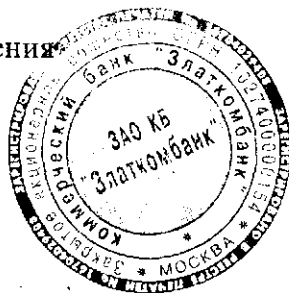
ЗАО КБ "Златкомбанк"
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	31 декабря 2011	31 декабря 2010
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	411 341	359 174
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	11 391	6 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	78 612	209 286
Средства в других банках	7	356 817	403 189
Кредиты и дебиторская задолженность	8	362 126	264 608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	91 142	35 738
Основные средства	10	24 850	25 255
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	7 120	0
Отложенный налоговый актив	20	103	19
Прочие активы	12	1 296	478
Текущие требования по налогу на прибыль	20	1 323	1 526
ИТОГО АКТИВОВ		1 346 121	1 305 292
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	1 117 025	1 083 971
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	3 413	0
Прочие обязательства	15	5 239	4 070
Отложенное налоговое обязательство	20	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	20	2 100	33
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 127 777	1 088 074
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	16	742 983	742 983
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(413)	(77)
Прибыль (убыток) прошлых лет	-	(537 688)	(548 697)
Прибыль (убыток) за период	-	13 462	23 009
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		218 344	217 218
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		1 346 121	1 305 292

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 июня 2012 года



Шитов А.С.

Щугорев А.Л.

Примечания на страницах с 11 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ЗАО КБ "Златкомбанк"

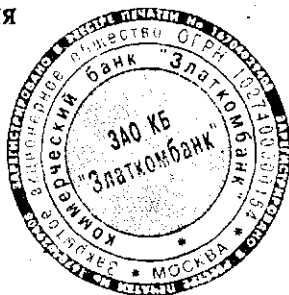
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2011 год	2010 год
Процентные доходы	17	96 021	93 060
Процентные расходы	17	(6 756)	(4 728)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		89 265	88 332
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов	8	7 473	(30 684)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов		96 738	57 648
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	4 365	1 130
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9	(364)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	49 622	69 855
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	64	(969)
Комиссионные доходы	18	66 170	47 981
Комиссионные расходы	18	(4 202)	(2 812)
Изменение резерва на возможные потери по оценочным обязательствам	-	1 204	(702)
Прочие операционные доходы	-	947	156
Чистые (доходы) расходы		214 544	172 287
Административные и прочие операционные расходы	19	(195 986)	(139 955)
Прибыль (убыток) до налогообложения		18 558	32 332
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	20	(5 096)	(9 323)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		13 462	23 009

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 июня 2012 года



А.С. Шитов Шитов А.С.
А.Л. Щугорев Щугорев А.Л.

Примечания на страницах с 11 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ЗАО КБ "Златкомбанк"

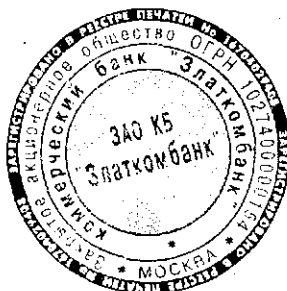
Отчет о совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Прим.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Прибыль (убыток) за период, признанные в отчете о прибылях и убытках		
	13 462	23 009
Прочие компоненты совокупного дохода		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 (420)	(399)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	20 84	80
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		
	(336)	(319)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		
	13 126	22 690

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 июня 2012 года



А.С. Шитов Шитов А.С.
Щугорев А.Л.

Примечания на страницах с 11 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ЗАО КБ "Златкомбанк"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(Накопленный дефицит) Нераспределённая прибыль	Итого собственные средства акционеров (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2009 года	742 983	242	(548 697)	194 528
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(319)	0	(319)
Чистая прибыль (Убыток) за 2010 год	0	0	23 009	23 009
Дивиденды объявленные	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2010 года	742 983	(77)	(525 688)	217 218
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(336)	0	(336)
Чистая прибыль (Убыток) за 2011 год	0	0	13 462	13 462
Дивиденды объявленные	0	0	(12 000)	(12 000)
Остаток на 31 декабря 2011 года	742 983	(413)	(524 226)	218 344

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 июня 2012 года



Р.И.С.

Шитов А.С.

Щугорев А.Л.

Примечания на страницах с 11 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



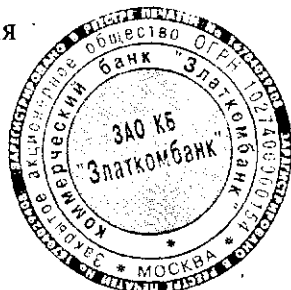
ЗАО КБ "Златкомбанк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	62 149	76 751
Проценты уплаченные	(6 525)	(4 376)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	3 519	2 221
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	49 622	69 855
Комиссии полученные	66 139	47 966
Комиссии уплаченные	(4 202)	(2 812)
Прочие операционные доходы	938	151
Уплаченные операционные расходы	(188 256)	(132 354)
Уплаченный налог на прибыль	(2 826)	(9 085)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(19 442)	48 317
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(5 372)	(319)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 734	(161 978)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	48 452	(155 276)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(76 631)	36 531
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(731)	(195)
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов	34 911	288 730
Чистое (прирост) снижение налогового обязательства	0	0
Чистый (прирост) снижение прочих обязательств	(912)	(1 253)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	114 009	54 557
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(96 385)	(14 780)
Выручка от погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	40 926	0
Приобретение основных средств	(4 728)	(8 607)
Выручка от реализации основных средств	8 951	62
Дивиденды полученные	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(51 236)	(23 325)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(1 976)	(3 692)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Чистый прирост (снижение) от выпуска долговых ценных бумаг	3 370	0
Выплаченные дивиденды	(12 000)	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(8 630)	0
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	52 167	27 540
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	359 174	331 634
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	411 341	359 174

Председатель Правления

Главный бухгалтер
25 июня 2012 года



Шитов А.С.



1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ЗАО КБ "Златкомбанк". ЗАО КБ "Златкомбанк" (далее - Банк) – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества.

Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России), с 1990 года.

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет три дополнительных офиса в городе Москва.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119071, г. Москва, 2-ой Донской проезд, д. 10, стр.2.

По состоянию на 31 декабря 2011 года численность персонала Банка составила 137 человек (на 31 декабря 2010 года – 115 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимых изменений. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях.

Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные



кредиты. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

В 2010 – 2011 годах в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста, которое сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставки рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют. Показатели ликвидности финансового сектора Российской Федерации вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между кредитными организациями и снижению ставок кредитования. Произшедшее в результате финансового кризиса ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение и результаты операций Банка. Перспективы дальнейшего экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно на 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной финансовой отчетности у Банка отсутствует, поскольку выпущенные Банком финансовые инструменты не имеют котировок и не торгуются на финансовых рынках.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие с требованиями МСФО.

Подготовка отчетности в соответствии с МСФО требует от менеджмента дополнительных суждений, расчетов и предположений, необходимых для применения учетной политики и расчета величин активов, обязательств, доходов и расходов, входящих в отчетность. Несмотря на то, что такие расчеты и предположения основываются на опыте менеджмента и его знании текущей ситуации, окончательный результат может отличаться от этих предположений.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.



Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей), если не указано иное.

Изменения в учетную политику Банка в отчетном периоде не вносились.

4. Принципы учетной политики

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

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

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.



Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

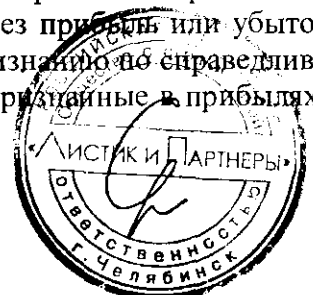
Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.4. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и



убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

4.5. Представленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает **непроизводные финансовые активы** с установленными или определенным платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.



Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого



инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.7. Основные средства

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.8. Амортизация

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации по основным средствам:

Объект основных средств	Норма амортизации (% в год)
Здания и сооружения	от 3%
Укрепления и сейфы	от 4%
Системы видеонаблюдения и контроля	9%
Мебель	14%



Объект основных средств	Норма амортизации (% в год)
Банковское оборудование	14 % - 33%
Автотранспорт	14% - 34%
Офисная техника	32% - 48%
Прочие	4%-48%

4.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;

активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

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

4.10. Операционная аренда

Если Банк выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.11. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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



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

4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.13. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.14. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банком может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.



4.15. Налог на прибыль

В финансовой отчетности **отражены расходы** по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.16. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и **расходы** отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов,



которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.17. Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро, на 31 декабря 2010 года курс 1 доллара США и 1 евро составили 30,4769 рубля и 40,3331 рублей соответственно. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.18. Взаимозачеты

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 исполнить обязательство.



4.19. Учет влияния инфляции

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

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

4.20. Оценочные обязательства

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

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

4.21. Обязательства по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.22. Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующего Банка с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

4.23. Новые стандарты и интерпретации

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые



в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не



оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на доле в инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Поправка привела к изменению объема раскрываемой информации по кредитам и дебиторской задолженности;

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

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

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

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам, и усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.



МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" окончательно выпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Основным отличием нового Стандарта является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с



возможностью досрочного применения. Стандарт определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" – "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" – "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Раскрытие информации – передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	2011	2010
Наличные средства	24 884	18 928
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	285 142	241 149
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации		
других стран		



	2011	2010
Организация экономического сотрудничества и развития	38 760	74 895
Счет участника РЦ ОРЦБ	7 966	5 231
Резерв на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	411 341	359 174

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 22.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя:

	2011	2010
Муниципальные облигации	0	29 304
Облигации кредитных организаций	10 010	38 124
Векселя	68 602	141 858
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 612	209 286

На 31 декабря 2011 года облигации кредитных организаций представляют собой облигации ОАО "Промсвязьбанк", которые свободно обращаются на биржевых площадках.

На 31 декабря 2010 года облигации кредитных организаций представляют собой облигации банков ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК и ОАО "Промсвязьбанк", которые свободно обращаются на биржевых площадках.

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года также представлены векселя кредитных организаций.

7. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	252 869	318 026
- в Банке России	0	0
- в 20 крупнейших банках РФ	80 048	150 009
- в прочих банках	172 821	168 017
Банковские векселя	108 928	91 523
- в 20 крупнейших банках РФ	39 658	0
- в прочих банках	69 270	91 523
Резерв под обесценение средств в других банках	(4 980)	(6 360)
Итого средств в других банках	356 817	403 189

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе средств других банков отражены краткосрочные кредиты и депозиты, предоставленные ОАО АКБ "АВАНГАРД", АКБ



ЗАО КБ "Златкомбанк"**Примечания. Финансовая отчетность на 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)**

"Абсолют Банк" (ЗАО), НОМОС-БАНК, банку-нерезиденту Минский транзитный банк (ЗАО), а также неснижаемые остатки на корреспондентских счетах.

В 2011 году векселя банков представлены векселями "ТКБ" (ЗАО), ОАО "Промсвязьбанк", ОАО "М2М Прайвет Банк", ОАО "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК", "НОМОС-БАНК" (ОАО), ОАО "ОТП Банк".

По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе средств других банков отражены краткосрочные кредиты и депозиты, предоставленные АКБ "Металлинвестбанк", ОАО "ОТП БАНК", МДМ БАНК, НОМОС-БАНК, также банку-нерезиденту Минский транзитный банк (ЗАО).

В 2010 году векселя банков представлены векселями ОАО "М2М Прайвет Банк", ЗАО "КБ ОТКРЫТИЕ", ОАО АКБ "Инвестторгбанк".

В течение 2011 года средства другим банкам по ставкам ниже/выше рыночных не предоставлялись.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2011 и 2010 год.

	2011	2010
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(6 360)	(1 366)
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	1 380	(4 994)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного года	(4 980)	(6 360)

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 356.817 тысяч рублей (2010 год: 403.189 тысяч рублей). Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	2011	2010
Кредиты корпоративным клиентам	312 869	308 046
Кредиты субъектам малого предпринимательства	3 000	0
Потребительские кредиты физическим лицам	139 010	56 612
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	454 879	364 658
Резерв под возможное обесценение	-92 753	-100 050
Итого кредитов и дебиторской задолженности	362 126	264 608

В течение 2011 года кредитов по ставкам ниже/выше рыночных не предоставлялось.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2011 и 2010 годы.



	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2010 года	72 762	0	317	73 079
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	25 901	0	1 070	26 971
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	98 663	0	1 387	100 050
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-9 805	60	2 448	-7 297
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	88 858	60	3 835	92 753

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

	2011	2010
Торговля	111 232	132 983
Строительство	41 036	37 200
Частные лица	138 115	55 225
Финансы и инвестиции	0	0
Лизинг	14 053	10 060
Промышленность	45 737	29 140
Прочие виды деятельности	11 953	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	362 126	264 608

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 362 126 тысяч рублей (2010 год: 264.608 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25.

Ниже приведена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Овердрафты по картам	Итого
Необеспеченные кредиты	0	14 100	1 556	15 656
Кредиты обеспеченные	226 951	118 875	644	346 470
объектами жилой недвижимости	0	46 034	0	46 034
другими объектами недвижимости	39 667	1 238	0	40 905
прочими активами (ТМЦ, основные средства, транспортные средства)	2 940	27 244	644	30 828
поручительствами	8 573	5 646		14 219
объектами жилой недвижимости и поручительствами	0	29 793		29 793



	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Овердрафты по картам	Итого
объектами нежилой недвижимости и поручительствами	4 231	0	0	4 231
прочими активами и поручительствами	171 540	8 920	0	180 460
Итого кредитов и дебиторской задолженности	226 951	132 975	2 200	362 126

Ниже приведена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Овердрафты по картам	Итого
Необеспеченные кредиты	0	5 478	2 555	8 033
Кредиты обеспеченные	209 383	47 192	0	256 575
объектами жилой недвижимости	0	27 477	0	27 477
другими объектами недвижимости	34 200	2 228	0	36 428
прочими активами (ТМЦ, основные средства, транспортные средства)	0	10 455	0	10 455
поручительствами	2 377	4 286	0	6 663
объектами жилой недвижимости и поручительствами	0	2 310	0	2 310
объектами нежилой недвижимости и поручительствами	19 960	0	0	19 960
прочими активами и поручительствами	152 846	436	0	153 282
Итого кредитов и дебиторской задолженности	209 383	52 670	2 555	264 608

Ниже приведена информация о стоимости обеспечения в разрезе видов выданных Банком кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Овердрафты по картам	Итого
- объектами жилой недвижимости,	0	182 348	0	182 348
- другими объектами недвижимости,	438 712	4 106	0	442 818
- прочими активами (ТМЦ, основными средствами, автотранспортом)	465 832	43 786	840	510 458
- поручительствами	577 856	90 141	0	667 997
- собственными векселями Банка	3 370	0	0	3 370
- акциями	0	0	0	0
Итого обеспечения	1 485 770	320 381	840	1 806 991

Информация об обеспечении в разрезе видов выданных Банком кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года приведена ниже.



	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Овердрафты по картам	Итого
- объектами жилой недвижимости,	0	54 033	0	54 033
- другими объектами недвижимости,	438 711	4 106	0	442 817
- прочими активами (ТМЦ, основными средствами, автотранспортом)	310 070	23 597	0	333 667
- поручительствами	421 019	15 591	366	436 976
- собственными векселями Банка	0	0	0	0
- акциями	0	3 416	0	3 416
Итого обеспечения	1 169 800	100 743	366	1 270 909

Анализ выданных Банком кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе качества долга представлен ниже.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпри нима телям	Потребит ельские кредиты	Овердраф ты по картам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	244 390	3 000	135 156	2 222	384 768
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней,	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 443	0	0	0	1 443
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	1 632	0	1 632
- с задержкой платежа свыше 360 дней	67 036	0	0	0	67 036
Итого индивидуально обесцененных	68 479	0	1 632	0	70 111
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	312 869	3 000	136 788	2 222	454 879
Резерв под обесценение	88 858	60	3 813	22	92 753
Итого кредитов и дебиторской задолженности	224 011	2 940	132 975	2 200	362 126



ЗАО КБ "Златкомбанк"

Примечания. Финансовая отчетность на 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

Анализ выданных Банком кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года в разрезе качества долга представлен ниже.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпри нимателям	Потребит ельские кредиты	Овердраф ты по картам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	205 789	0	54 031	2 580	262 400
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней,	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	52 463	0	0	0	52 463
- с задержкой платежа свыше 360 дней	49 795	0	0	0	49 795
Итого индивидуально обесцененных	102 258	0	0	0	102 258
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	308 047	0	54 031	2 580	364 658
Резерв под обесценение	98 663	0	1 361	26	100 050
Итого кредитов и дебиторской задолженности	209 384	0	52 670	2 554	264 608

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие остатки:

	2011	2010
Облигации кредитных организаций	91 142	35 738
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	91 142	35 738

Облигации кредитных организаций на 31 декабря 2011 года представлены облигациями ОАО "РГС Банк", СБ Банк (ООО), ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" и ОАО Банк



ЗЕНИТ со сроками погашения от 3 до 5 лет (от даты размещения) и доходностью к погашению от 8,16% до 8,97% в зависимости от эмитента.

Облигации кредитных организаций на 31 декабря 2010 года представлены облигациями ОАО Банк ЗЕНИТ и "НОМОС-БАНК" (ОАО) со сроками погашения от 3 до 5 лет (от даты размещения) и доходностью к погашению от 9,06% до 9,78% в зависимости от эмитента.

Фонд переоценки по состоянию на 31 декабря 2011 года, сформированный за счет прочих совокупных доходов, составил до вычета отложенного налогообложения 420 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: 399 тыс. руб.).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные облигации	Итого
<i>Текущие необесцененные</i>		
Кредитный рейтинг по национальной шкале агентства Fitch Ratings:		
A-(rus)	44 862	44 862
Без рейтинга	46 280	46 280
Кредитный рейтинг по национальной шкале агентства Moody's:		
B1	25 268	25 268
B2	26 036	26 036
B3	20 244	20 244
Ba3	19 594	19 594
Итого текущих и необесцененных	91 142	91 142
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	91 142	91 142

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные облигации	Итого
<i>Текущие необесцененные</i>		
Кредитный рейтинг по национальной шкале агентства Fitch Ratings:		
A-(rus)	25 515	25 515
Без рейтинга*	10 223	10 223
Итого текущих и необесцененных	35 738	35 738
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	35 738	35 738

*Облигации, не имеющие рейтинга по национальной шкале агентства Fitch Ratings, имеют кредитный рейтинг агентства Moody's Ba3.

Все долговые ценные бумаги, классифицированные как "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Данные активы не имели обеспечения.



Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 22.

10. Основные средства

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2011 и 2010 годы:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость основных средств на 31 декабря 2009 года	8 772	24 247	3 702	0	36 721
Поступления	0	6 824	3 267	0	10 091
Выбытия	2 608	167	808	0	3 583
Стоимость основных средств на 31 декабря 2010 года	6 164	30 904	6 161	0	43 229
Поступления	0	5 507	0	0	5 507
Выбытия	0	2 670	0	0	2 670
Стоимость основных средств на 31 декабря 2011 года	6 164	33 741	6 161	0	46 066
Амортизация основных средств на 31 декабря 2009 года	575	13 021	1 561	0	15 157
Списанная по выбывшим основным средствам	210	163	808	0	1 181
Начисленная за отчетный период	278	3 055	665	0	3 998
Амортизация основных средств на 31 декабря 2010 года	643	15 913	1 418	0	17 974
Списанная по выбывшим основным средствам	0	2 670	0	0	2 670
Начисленная за отчетный период	205	4 604	1 103	0	5 912
Амортизация основных средств на 31 декабря 2011 года	848	17 847	2 521	0	21 216
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	5 521	14 991	4 743	0	25 255
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	5 316	15 894	3 640	0	24 850

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В течение 2011 года Банк получил в счет уплаты кредита долгосрочные активы, представляющие собой квартиры, расположенные в городе Нижний Новгород. В отчете о финансовом положении указана стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в размере 7 120 тысяч рублей, что не превышает их текущую справедливую стоимость. Первоначально стоимость указанных активов составляла 7.452 тыс. руб., в 2011 году признано обесценение (разница между балансовой и справедливой стоимостью) в размере 332 тыс. руб. Квартиры Банк предполагает продать в течение 2012 года, для чего разместил объявления о продаже в открытых источниках.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел долгосрочных активов, предназначенных для продажи.



12. Прочие активы

	2011	2010
Незавершенные расчеты	8	0
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 097	379
Предоплата по налогам	199	99
Резерва под обесценение прочих активов	0	0
Итого прочих активов	1 296	478

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

13. Средства клиентов

Ниже представлена информация о средствах корпоративных клиентов, субъектов предпринимательства и физических лиц на текущих/расчетных счетах и в срочных депозитах.

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	156	523
Срочные депозиты	0	0
Негосударственные некоммерческие организации		
Текущие (расчетные) счета	7570	10 276
Срочные депозиты	0	0
Негосударственные коммерческие организации		
Текущие (расчетные) счета	902 432	924 840
Срочные депозиты	63 512	100 526
Негосударственные финансовые организации		
Текущие (расчетные) счета	1 417	272
Срочные депозиты		0
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	39 568	16 388
Срочные вклады	102 370	31 146
Итого средств клиентов	1 117 025	1 083 971

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1.117.025 тысяч рублей (2010 год: 1.083.971 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по отраслям представлен ниже:

	2011	2010
Сельское и лесное хозяйство	394	36
Деревообработка	70	489
Пищевая промышленность	8 306	58
Производственная деятельность	30 542	37 338
Издательская и полиграфическая деятельность	9 855	11 820
Строительство	114 103	112 747



	2011	2010
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	102 886	165 355
Оптовая и розничная торговля	542 006	501 676
Транспортные услуги	34 799	31 140
Услуги связи	161	59
Финансовые услуги	3 900	333
Операции с недвижимостью	39 531	58 340
Предоставление услуг	71 658	81 205
Образование	1 972	1 948
Медицинские услуги	2 993	2 416
Прочее	11 911	31 477
Физические лица	141 938	47 534
Итого средств клиентов	1 117 025	1 083 971

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет четырех клиентов – юридических лиц с остатками на расчетных и депозитных счетах, превышающими 5% от общей суммы привлеченных средств юридических лиц. Общая сумма остатков на счетах указанных клиентов составила 314813 тысяч рублей, что представляет собой 32,3% от всех средств юридических лиц (на 31 декабря 2010 года: 2 клиента, общая сумма остатков на счетах которых составила 175.630 тысячи рублей, что представляет собой 17% от всех средств юридических лиц).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 3.413 тысяч рублей. Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой вексель, выпущенный Банком, сроком погашения в 2013 году, доходность к погашению – 6%.

На 31 декабря 2010 года выпущенных долговых ценных бумаг не было.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

15. Прочие обязательства

Ниже представлена информация о прочих обязательствах Банка:

	2011	2010
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 978	1 200
Обязательства по налогам	2 125	2 041
Обязательства перед поставщиками, подрядчиками и покупателями	834	788
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	228	0
Прочие	74	41
Итого прочие обязательства	5 239	4 070



По состоянию за 31 декабря 2011 года обязательства по налогам представляют собой начисленные и неуплаченные налог на имущество, транспортный налог и НДС. В обязательства с поставщиками, подрядчиками, покупателями включены суммы начисленных расходов по хозяйственным операциям в размере 393 тысяч рублей, а также авансы, полученные за сдачу в аренду банковских ячеек, в размере 441 тысячи рублей.

По состоянию за 31 декабря 2010 года обязательства по налогам представляют собой начисленные и неуплаченные налог на имущество, транспортный налог и НДС. В обязательства с поставщиками, подрядчиками, покупателями включены суммы начисленных расходов по хозяйственным операциям в размере 394 тысяч рублей, а также авансы, полученные за сдачу в аренду банковских ячеек, в размере 393 тысячи рублей.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 22.

16. Уставный капитал

	2011			2010		
	количество акций	номинал, руб.	сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции, тыс. руб.	количество акций	номинал, руб.	сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	200 000 000	1	742 983	200 000 000	1	742 983
Привилегированные акции						
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров						
Итого уставный капитал	200 000 000		742 983	200 000 000		742 983

Увеличения уставного капитала в 2011 и 2010 годах не происходило.

17. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов представлена ниже:

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	74 229	69 024
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 883	3 205
Средства, размещенные в Банке России	432	795
Средства в других банках	11 960	14 464
Корреспондентские счета в других банках	372	116
Процентные доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 876	87 604



	2011	2010
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 145	5 456
Итого процентных доходов	96 021	93 060
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	257	901
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	85	1
Срочные вклады физических лиц	6 373	3 822
Текущие (расчетные) счета	41	0
Полученные кредиты от кредитных организаций	0	4
Итого процентных расходов	6 756	4 728
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	89 265	88 332

18. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	21 436	13 858
Комиссия по кассовым операциям	6 646	4 966
Комиссия за инкассацию	5 021	4 556
Комиссия по выданным гарантиям	1 621	559
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	29 130	22 208
Комиссия за предоставление в аренду сейфовых ячеек	1 163	1 009
Прочие	1 153	825
Итого комиссионных доходов	66 170	47 981
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	3 839	2 733
Комиссия по кассовым операциям	125	43
Прочие	238	36
Итого комиссионных расходов	4 202	2 812
Чистый доход (расход) по комиссионным операциям	61 968	45 169

Прочие комиссионные доходы, полученные в 2011 году, представляют собой в том числе: комиссию за заверение документов в размере 621 тысячи рублей и прочие доходы.

Прочие комиссионные доходы, полученные в 2010 году, представляют собой в том числе: комиссию за заверение документов в размере 491 тысячи рублей и прочие доходы.

19. Операционные расходы

Структура операционных расходов представлена ниже:



	2011	2010
Затраты на персонал	128 340	78 058
Аренда	23 336	21 706
Страхование	1 879	94
Охрана	9 317	8 907
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 436	6 629
Амортизация основных средств	5 912	3 998
Услуги связи	4 209	3 938
Реклама и маркетинг	6 182	1 390
Профессиональные услуги (аудит, публикации и другие)	419	508
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 107	5 499
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	5 228	4 242
Расходы по выбытию имущества	303	2 032
Прочие	2 318	2 954
Итого операционных расходов	195 986	139 955

Прочие операционные расходы, произведенные в 2011 году, включают в себя в том числе расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) в размере 1.132 тысяч рублей, снижение стоимости долгосрочных активов до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу в сумме 332 тыс. руб. и другие расходы.

Прочие операционные расходы, произведенные в 2010 году, включают в себя в том числе расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) в размере 893 тысяч рублей, штрафы по хозяйственным операциям в размере 781 тысяча рублей и другие расходы.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль в 2011 и 2010 годах включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	5 096	9 323
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	0	0
- изменением ставки налога	0	0
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль	5 096	9 323

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

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

	2011	2010
Финансовый результат до налогообложения по МСФО	18 558	32 332



	2011	2010
Теоретическое налоговое обязательство/требование по соответствующей ставке	3 712	6 466
Поправки на необлагаемые доходы/расходы, не увеличивающие/не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- доходы, облагаемые по другим ставкам	-38	-75
- доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	0	0
- доходы, не увеличивающие налоговую базу	0	0
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	175	833
- прочие разницы	-9	63
Изменение непризнанного в отчетности налогового актива	1 257	1 146
Текущие налоговые отчисления, недостаточно сформированные в предыдущие периоды	0	889
Влияние изменения ставки налога	0	0
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль	5 096	9 323

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком не был признан в отчете о финансовом положении отложенный налоговый актив в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 6 676 тысяч рублей, в связи с тем, что у Банка нет свидетельств в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком не был признан в отчете о финансовом положении отложенный налоговый актив в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 5 419 тысяч рублей, в связи с тем, что у Банка нет свидетельств в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

В связи с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, у Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года возник отложенный налоговый актив в сумме 103 тысяч рублей, отраженное в составе собственного капитала через прочие совокупные доходы.

В связи с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, у Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года возник отложенный налоговый актив в сумме 19 тысяч рублей, отраженное в составе собственного капитала через прочие совокупные доходы.



21. Сегментный анализ

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Банком раскрывалась информация по географическому принципу в Примечании 22.

22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, Кредитный комитет. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Советом директоров Банка.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента



(снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Данный вид риска является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Советом директоров Банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- внутренними нормативными документами регламентированы процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально – Кредитным комитетом;
- осуществляется постоянный контроль исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал, проводится анализ финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

Внутренними документами определена процедура рассмотрения кредитной заявки. Предоставление заемщиком необходимых документов, для рассмотрения вопроса о возможности кредитования, оценка финансового состояния заемщика, определение условий кредитования и принятие окончательного решения на Кредитном комитете.

Для снижения кредитного риска, сотрудниками Кредитного управления подготавливаются профессиональные суждения, в которых подробно анализируется финансовое положение заемщика и соответствие предоставляемого обеспечения требованиям, принятым в Банке. Анализ финансового положения заемщика сотрудниками Кредитного управления Банка является основным методом снижения риска кредитования. Кроме финансового анализа заемщика, одной из мер по снижению кредитного риска является контроль залога.



В целях контроля за кредитным риском ежедневно на основании данных, предоставленных сотрудниками Кредитного управления, сотрудники управления бухгалтерского учета производят расчет следующих нормативов:

- максимального размера риска на одного заемщика (Н6);
- максимального размера крупных рисков (Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

В рамках стресс – тестирования кредитного риска проводится анализ показателей качества ссуд, размера резервов на потери по ссудам, активов. Анализ проводится 2 раза в год сотрудниками Кредитного управления. Результаты стресс – тестов рассматриваются Советом директоров.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного управления регулярно анализируют бухгалтерскую и иную отчетность Заемщика, по итогам анализа ежемесячно подготавливают заключение, доводят его до сведения Заместителя Председателя Правления, курирующего кредитную работу. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета.

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченной задолженностью и осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком во внутренних документах установлены требования к заемщикам.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк также использует прочие методы, включая страхование залога.

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

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, а также контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 14.11.07 № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", где в совокупной величине рыночного риска учитывается величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок



(процентный риск), величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск), величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах (валютный риск). Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- хеджирование балансовых и внебалансовых позиций в финансовых инструментах, несущих фондовый риск, чувствительных к изменению процентных ставок и изменению курсов валют;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов по каждой позиции, ежедневный и/или ежемесячный контроль лимитов.

Для раскрытия анализа чувствительности Банк использует метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа. Для целей эффективного управления процентным риском в Банке на регулярной основе (по состоянию на 1 число каждого месяца) составляется отчет сотрудниками Управления казначейских операций, предназначенный для целей информирования руководящих органов Банка.

Отчет содержит необходимую и своевременную информацию об уровне принятого Банком процентного риска и, в случае необходимости, его соответствия установленным лимитам. Отчет ежемесячно предоставляется на рассмотрение Председателю Правления Банка (в случае его отсутствия – Заместителю Председателя Правления). Управление казначейских операций не реже 2-х раз в год представляет Отчет об уровне и состоянии управления процентным риском на рассмотрение Совету директоров и Правлению Банка.

Географический риск. Банк не несет географический риск, поскольку осуществляет операции на территории РФ и, главным образом, в валюте РФ.

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	На 31 декабря 2011 года			На 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансова позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансова позиция
Рубли	1 243 124	-1 055 063	188 061	1 188 441	-997 616	190 825



	На 31 декабря 2011 года			На 31 декабря 2010 года		
Доллары						
США	42 498	-37 949	4 549	67 078	-63 080	3 998
ЕВРО	23 446	-25 077	-1 631	22 494	-23 274	-780
Прочие	2 361	-2 349	12	1	-1	0
Итого	1 311 429	-1 120 438	190 991	1 278 014	-1 083 971	194 043

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

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль/убыток до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль/убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10 %	455	364	400	320
Ослабление доллара США на 10 %	-455	-364	-400	-320
Укрепление ЕВРО на 10 %	-163	-131	-78	-62
Ослабление ЕВРО на 10 %	163	131	78	62
Укрепление прочих на 10 %	1	1	0	0
Ослабление прочих на 10 %	-1	-1	0	0

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Управление казначейских операций.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С более 5 лет неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	411 341	0	0	0	0	411 341



	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде ленным сроком	Итого
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 391	0	0	0	0	0	11 391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	78 612	0	0	0	0	0	78 612
Средства в других банках	244 123	99 052	9 876	0	0	3 766	356 817
Кредиты и дебиторская задолженность	4 231	53 461	91 672	150 431	60 919	1 412	362 126
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	91 142	0	0	0	91 142
Итого финансовых активов	749 698	152 513	192 690	150 431	60 919	5 178	1 311 429

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов	1 017 640	58 680	26 843	13 862	0	0	1 117 025
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	3 413	0	0	3 413
Итого финансовых обязательств	1 017 640	58 680	26 843	17 275	0	0	1 120 438

**Чистый разрыв
ликвидности на 31
декабря 2011 года**

-267 942 93 833 165 847 133 156 60 919 5 178 190 991

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде ленным сроком	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	359 174	0	0	0	0	0	359 174
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 019	0	0	0	0	0	6 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	209 286	0	0	0	0	0	209 286
Средства в других банках	294 026	81 730	27 433	0	0	0	403 189



	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде ленным сроком	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	11 400	81 449	31 707	109 563	16 077	14 412	264 608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	25 515	10 223	0	0	0	35 738
Итого финансовых активов	879 905	188 694	69 363	109 563	16 077	14 412	1 278 014
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	1 053 288	12 173	16 242	2 268	0	0	1 083 971
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	1 053 288	12 173	16 242	2 268	0	0	1 083 971
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	-173 383	176 521	53 121	107 295	16 077	14 412	194 043

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 31 декабря 2011 года составил 42,2% (2010 год: 37,1%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 31 декабря 2011 года составил 74,2% (2010 год: 73,1%);



– Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на 31 декабря 2011 года составил 74,1% (2010 год: 53,1%).

Вопросы, связанные с оценкой и управлением ликвидностью находятся под постоянным контролем Совета директоров, Правления, Управления казначейских операций и непосредственно Службы внутреннего контроля Банка.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке осуществляются следующие процедуры:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- размещение активов в различные финансовые инструменты осуществляется с учетом срочности и объема источников ресурсов;
- осуществляется планирование активных операций всех подразделений Банка с расчетом их доходности и потребности в ликвидных средствах.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов) и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;
- ежедневное управление ликвидностью, а также управление ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- ведение внутренней отчетности по риску ликвидности (Платежный календарь);
- управления платёжной позицией Банка.

Кроме указанных выше, Банк принимал меры по управлению прочими, но имевшими меньшую концентрацию банковскими рисками.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.



Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по средневзвешенным процентным ставкам. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по видам основных банковских операций.

	до востребова ния и менее 1 месяца		от 1 до 6 месяцев		от 6 до 12 месяцев		от 1 года до 5 лет	
	руб.	дол.	руб.	дол.	руб.	дол.	руб.	дол.
Активы								
учтенные векселя	3,70	-	7,24	-	8,27	-	9,80	-
кредиты физическим лицам	-	-	-	-	16,20	-	13,46	-
кредиты нефинансовым организациям	-	-	15,65	-	16,07	-	14,18	-
кредиты, предоставленные кредитным организациям	3,60	-	6,80	-	-	-	-	-
Пассивы								
собственные векселя	-	-	2,25	-	-	-	6,00	-
депозиты и вклады физических лиц	0,10	0,10	5,84	2,85	9,33	4,01	9,63	-
депозиты и вклады нефинансовых организаций	3,79	-	6,00	-	-	-	-	-
депозиты и вклады кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Увеличение средних процентных ставок по размещению на 100 базисных пунктов привело бы в 2011 году к увеличению процентных доходов на 26.662 тыс. руб. Снижение процентных ставок по размещению на ту же величину привело бы к снижению процентных доходов на 26.662 тыс. руб.

Увеличение процентных ставок по привлечению на 100 базисных пунктов привело бы в 2011 году к увеличению процентных расходов на 1.024 тыс. руб. Аналогичное снижение ставок по привлечению привело бы к снижению процентных расходов на 1.024 тыс. руб.

Увеличение средних процентных ставок по размещению на 100 базисных пунктов привело бы в 2010 году к увеличению процентных доходов на 35.227 тыс. руб. Снижение процентных ставок по размещению на ту же величину привело бы к снижению процентных доходов на 35.227 тыс. руб.

Увеличение процентных ставок по привлечению на 100 базисных пунктов привело бы в 2010 году к увеличению процентных расходов на 946 тыс. руб. Аналогичное снижение ставок по привлечению привело бы к снижению процентных расходов на 946 тыс. руб.

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в



Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства по операционной аренде. Банком заключены договоры операционной аренды основных средств и другого имущества. Договоры аренды помещения заключены как на срок до одного года, так и на более длительный срок. Минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, составляет на 31 декабря 2011 года 69.012 тысяч рублей (на 31 декабря 2010: 82.967 тысяч рублей).

	2011	2010
Менее 1 года	22 605	24 891
От 1 до 5 лет	45 897	54 076
После 5 лет	510	0
Итого обязательств по операционной аренде	69 012	82 967

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

	2011	2010
Неиспользованные кредитные обязательства	30 868	2 546
Выданные гарантии и поручительства	3 000	10 667

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку



возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Как отмечено в примечании 2, экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

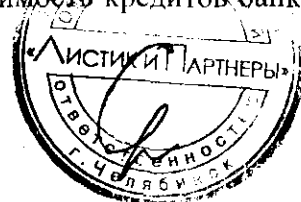
Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

По мнению руководства, справедливая стоимость некоторых активов и обязательств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Эти инструменты включают денежные средства, средства в других банках, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства банков на корреспондентских счетах, включая межбанковские кредиты, текущие счета, депозиты и прочие привлеченные средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства. Руководство полагает, что балансовая стоимость этих финансовых активов и обязательств несущественно отличается от их справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Как отмечалось по некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату приведена в примечании 7. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам



на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату приведена в примечании 8. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Далее представлены остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

	2011	2010
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Кредиты	2 900	4 172
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	29	42
Процентный доход	604	552
Депозиты	8 382	5 805
Процентные расходы по депозитам	133	253

В 2011 году суммы вознаграждения участников Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты отсутствовали (2010 год - отсутствовали).



Заработная плата и другие краткосрочные выплаты руководящему персоналу Банка в 2011 году составили 13.277 тыс. руб. (в 2010 году: 6.614 тысяч рублей).

26. События после отчетной даты

В течение 2012 года общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении прибыли 2011 года в резервный фонд в сумме 1.157 тысяч рублей и на выплату дивидендов в размере 13.000 тысяч рублей.

27. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 июня 2012 года



[Handwritten signature] Шитов А.С.

Шитов А.Л.

