

**Финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с требованиями МСФО  
по состоянию на 31 декабря 2010 года и заключение  
независимых аудиторов**

г. Москва - 2011

## Содержание:

1. Основная деятельность Банка.....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	14
3. Основы представления отчетности .....	15
4. Принципы учетной политики .....	19
4.1. Ключевые методы оценки.....	19
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	22
4.3. Обесценение финансовых инструментов .....	24
4.4. Прекращение признания финансовых активов .....	26
4.5. Денежные средства и их эквиваленты .....	27
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации .....	27
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг .....	28
4.9. Средства в других банках .....	29
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов .....	30
4.11. Векселя приобретённые .....	32
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	33
4.13. финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	34
4.14. Гудвил.....	35
4.15. Основные средства .....	35
4.16. Инвестиционная недвижимость .....	36
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	37
4.18. Амортизация .....	37
4.19. Нематериальные активы .....	37
4.20. Операционная аренда .....	38
4.21. Финансовая аренда .....	39
4.22. Заёмные средства.....	40
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	41
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	42
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	43
4.26. Средства (доли) участников.....	43
4.27. Обязательства кредитного характера.....	43
4.28. Дивиденды.....	44
4.29. Отражение доходов и расходов.....	44
4.30. Налог на прибыль .....	45
4.31. Переоценка иностранной валюты .....	45
4.32. Производные финансовые инструменты .....	46
4.33. Активы, находящиеся на хранении.....	47
4.34. Взаимозачёты .....	47
4.35. Учет влияния инфляции .....	47
4.36. Оценочные обязательства .....	48
4.37. Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	48

4.38. Отчётность по сегментам .....	48
4.39. Залоговое обеспечение (Залог) .....	49
4.40. Операции со связанными сторонами .....	49
4.41. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	49
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	50
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России .....	50
7. Средства в других банках.....	51
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	51
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	53
10. Прочие активы .....	53
11. Основные средства .....	53
12. Средства клиентов.....	54
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	56
14. Прочие обязательства.....	56
15. Резервы под обязательства и отчисления .....	56
16. Уставный капитал.....	57
17. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит] .....	57
18. Процентные доходы и расходы .....	57
19. Комиссионные доходы и расходы .....	58
20. Прочие операционные доходы .....	58
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	59
22. Административные и прочие операционные расходы.....	59
23. Налог на прибыль .....	59
24. Дивиденды.....	61
25. Управление финансовыми рисками.....	61
26. Управление капиталом.....	72
27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	73
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	75
29. Операции со связанными сторонами .....	76
30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики .....	77
31. События после отчетной даты.....	78



109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506, ИНН 7709426578, ОРНЗ 10303005835

исх.№ 06/44 от 28 июня 2011 года

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

### ***Адресат***

Пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» за 2010 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**

<b>Полное наименование:</b>	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК» <sup>1</sup> .
<b>Сокращенное наименование:</b>	ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».
<b>Место нахождения:</b>	109004, Москва, ул. Александра Солженицына, 12, строение 4.
<b>Государственная регистрация: Центральным банком Российской Федерации:</b>	05 февраля 1990 года, номер регистрации 236.
<b>ОГРН:</b>	1027739412359 от 18.10.2002
<b>Участие в системе обязательного страхования вкладов:</b>	Включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года, свидетельство № 210.

### **АУДИТОР**

<b>Полное наименование:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН- АУДИТ».
<b>Сокращенное наименование:</b>	ООО «РИАН-АУДИТ».
<b>Место нахождения:</b>	109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
<b>Государственная регистрация:</b>	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 10 июня 2003 года за основным государственным регистрационным номером – 1037709050664 (серия 77 № 003389009) предоставлено Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139.
<b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):</b>	Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835. Дата присвоения ОРНЗ – 28 декабря 2009 года.

В проверяемом периоде Банк не имел филиалов.

---

<sup>1</sup> Далее по тексту - Банк

## ***Ответственность руководства за финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

## ***Ответственность независимых аудиторов***

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» за период, закончившийся 31 декабря 2010 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) Банка состоит из:

- отчета о финансовом положении за 31.12.2010 года;
- отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года;
- примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2010 года.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

## ***Мнение независимых аудиторов***

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

**Руководитель аудиторской проверки – заместитель Генерального директора  
ООО «РИАН-АУДИТ»**

**Губанков Андрей Николаевич**

квалификационный аттестат аудитора № К 005670, выданный МФ РФ 16.07.2003 года, без ограничения срока действия (банковский аудит); член НП АПР, ОРНЗ – 20101056467; диплом Института финансовых аналитиков (IFA) Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации "Accounting Technician" (выдан IFA в июне 2004 года); сертификат о членстве в IFA, выданный IFA 23.11.2004 года (Membership Number 204119)).

Москва, Российская Федерация

28 июня 2011 г.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ за 31 декабря 2010 года**

		(тыс. руб.)	
	Примечания	2010	2009
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	104 805	129 892
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	2 020	1 740
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Средства в других банках	7	75 000	1 500
Кредиты и дебиторская задолженность	8	408 100	376 089
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
Основные средства	11	219 795	222 566
Нематериальные активы	11	354	421
Налоговый актив	23	0	910
Прочие активы	10	917	499
<b>Итого активов</b>		<b>810 991</b>	<b>733 617</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12	328 397	267 419

Выпущенные долговые ценные бумаги	13	0	1 515
Прочие обязательства	14	3 574	2 542
Налоговое обязательство	23	5 071	44 877
<b>Итого обязательств</b>		<b>337 042</b>	<b>316 353</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	16	417 678	384 745
Фонд переоценки основных средств		179 506	179 506
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	17	-123 235	-146 987
<b>Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>473 949</b>	<b>417 264</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>810 991</b>	<b>733 617</b>

Председатель правления Хацернов И.М.  
Главный бухгалтер Тихомирова О.Г.  
Утвержден Наблюдательным Советом Банка 28 июня 2011 года

#### Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

		(тыс. руб.)	
Наименование статьи	Примечания	2010	2009
Процентные доходы	18	88 599	111 579
Процентные расходы	18	-9 234	-5 715
<b>Чистые процентные доходы / (Отрицательная процентная маржа)</b>		<b>79 365</b>	<b>105 864</b>
Изменение резерва (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8	91 931	151 696
<b>Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>171 296</b>	<b>257 560</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		163	59
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 557	4 232
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 839	-3 642
Комиссионные доходы	19	33 649	63 106



Комиссионные расходы	19	-34	-25
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8	1 370	-1 370
Изменение резерва по прочим потерям	10	-191	-12
Прочие операционные доходы	20	6 457	7 478
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>218 106</b>	<b>327 386</b>
Административные и прочие операционные расходы	22	-188 230	-296 910
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>29 876</b>	<b>30 476</b>
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		<b>29 876</b>	<b>30 476</b>
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	23	-6 024	-910
<b>Прибыль / (убыток) после налогообложения</b>		<b>23 852</b>	<b>29 566</b>
<b>Прочие компоненты совокупных доходов:</b>			
Доходы от переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
<b>Прочие компоненты совокупных доходов за период</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный доход за период, приходящийся на:</b>			
- собственников кредитной организации		<b>23 852</b>	<b>29 566</b>

Председатель правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

Утвержден Наблюдательным Советом Банка 28 июня 2011 года

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

(тыс. руб.)

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Фонд переоценки основных средств</b>	<b>(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого собственный капитал (дефицит)</b>
<b>Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>384 745</b>	<b>179 506</b>	<b>-146 987</b>	<b>417 264</b>
Совокупный доход признанный за год	-	-	23 852	<b>23 852</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-100	<b>-100</b>
- по обыкновенным акциям (долям) уставного капитала	-	-	-	-
Увеличение уставного капитала	32 933	-	-	<b>32 933</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря отчетного года</b>	<b>417 678</b>	<b>179 506</b>	<b>-123 235</b>	<b>473 949</b>

Председатель правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

Утвержден Наблюдательным Советом Банка 28 июня 2011 года

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, закончившийся 31 декабря 2010  
года**

	(тыс. руб.)	
	<b>Денежные потоки за отчетный период</b>	<b>Денежные потоки за предшествующий отчетный период</b>
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>		
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	87 202	112 598
Проценты уплаченные	-7 358	-9 665
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	163	59
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 557	4 232
Комиссии полученные	33 649	63 106
Комиссии уплаченные	-34	-25
Прочие операционные доходы	6 370	7 239
Уплаченные операционные расходы	-169 264	-293 919
Уплаченный налог на прибыль	-9 045	-1 820
<b>Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>-54 760</b>	<b>-118 195</b>
<b>в том числе:</b>		
<b>(Прирост) снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-280	-1 228
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	-73 500	28 500
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	42 689	178 309
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	1 194	3 571
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	60 943	22 149
Чистый прирост/(снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Чистый прирост/(снижение) от выпуска / погашения долговых ценных бумаг	-1 500	-77 263
Чистый прирост/(снижение) от привлечения прочих заемных средств		0
	951	
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 319
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>-24 263</b>	<b>34 524</b>
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов		-655
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	-349	231
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>-349</b>	<b>-424</b>
Выплаченные дивиденды		-100
	-100	
<b>Чистые денежные средства полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>-100</b>	<b>-100</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-375	-2 744
	-25 087	
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		31 256
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>129 892</b>	<b>98 636</b>
	<b>104 805</b>	
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>129 892</b>

Председатель правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

Утвержден Наблюдательным Советом Банка 28 июня 2011 года

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого Банка развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК» (далее по тексту – Банк).

#### **Общие сведения**

*Лицензии на осуществление банковской деятельности:*

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (кроме привлечения денежных средств физических лиц) № 236 выдана Банком России 22.11.99г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 236 выдана Банком России 04.03.99г.

*Участие в Системе страхования вкладов:*

- Банк включен в реестр банков – участников ССВ. Свидетельство от 25.11.2004г. № 210

*Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:*

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 27.11.2000г. № 177-02968-100000 на право осуществления брокерской деятельности
- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 27.11.2000г. № 177-03072-010000 на право осуществления дилерской деятельности

Лицензии выданы ФКЦБ без ограничения срока действия

*Прочие лицензии:*

- Лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛЗ № 0000189 Рег. № 3601 X от 25.12.2006г. на обслуживание шифровальных (криптографических) средств;
- Лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛЗ № 0000183 Рег. № 3602 P от 25.12.2006г. на распространение шифровальных (криптографических) средств;
- Лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛЗ № 0000184 Рег. № 3603 Y от 25.12.2006г. на предоставление права осуществления услуг в области шифрования информации.

Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК», далее по тексту – Банк, создан решением учредителей (Протокол № 1 от 30.11.89г.) в форме паевого коммерческого банка и зарегистрирован в Госбанке СССР 05.02.90г. за номером № 236.

В соответствии с решением общего собрания участников (Протокол № 20 от 05.10.98г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как «общество с ограниченной ответственностью».

Действующий Устав утверждён решением единственного участника (решение № 11 от 18.05.2010 г.) и согласован с территориальным управлением Банка России в порядке,

определенном в Инструкции Банка России от 02.04.2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче

### **1. Основная деятельность Банка (продолжение)**

лицензий на осуществление банковской деятельности». Соответствующие изменения внесены в государственный реестр юридических лиц, как этого требует Федеральный закон от 08.08.2001г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

По информации, представленной Банком, в структуре кредитной организации отсутствуют обособленные подразделения, находящиеся вне помещения Головного офиса. Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2011г. составляет 222 000 тыс. руб. (2009 : 189 067 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2011 г. единственным участником Банка является Хацернов И.М.

Деятельность Банка организована по двум основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов, операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию вкладов, кредитованию.

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

В 2010 году наблюдалось постепенное преодоление последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Восстановление экономики России сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Начал расти спрос на кредиты со стороны корпоративных клиентов. Рост доходов населения также привел к повышению спроса на кредитные продукты со стороны физических лиц. Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

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

Летом 2010 года в ряде регионов России было объявлено чрезвычайное положение в связи с засухой и пожарами. В результате был нанесен значительный ущерб сельскому хозяйству, выросли цены на сельскохозяйственную продукцию.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, однако негативные тенденции в областях, приведенных выше, в случае их возникновения могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование законодательства. Текущие действия Правительства,

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

сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

## **3. Основы представления отчетности**

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность Банка не является консолидированной финансовой отчетностью.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Российская Федерация до 31.12.2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

При подготовке финансовой отчетности применена система оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на

понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась Банком в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 г.:

**ПКИ (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов собственникам»** (вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам.

**Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям»** (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие пригодность хеджируемых рисков или потоков денежных средств для целей учета хеджирования, применяются в различных ситуациях.

**«Усовершенствования МСФО»**(выпущены в апреле 2009 года, большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок, в частности:

- *поправка к МСФО (IFRS) 5, «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи и прекращаемые операции»* разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности
- *поправка к МСФО (IFRS) 8, «Раскрытие информации по операционным сегментам»* поясняет, что активы и обязательства операционного сегмента необходимо представлять в отчетности только в случае, если данная информация используется руководством для принятия управленческих решений



- поправка к МСФО (IAS) 7, «Отчет о движении денежных средств» разъясняет, что только затраты, ведущие к признанию актива, могут быть отнесены в состав денежного потока от инвестиционной деятельности

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

- поправка к МСФО (IAS) 36, «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования.

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменение к МСФО (IAS) 12** (выпущено в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с поправками по МСФО (IAS) 12, отложенный налог по инвестиционной недвижимости, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива. Руководство Банка не ожидает, что поправки окажут существенное влияние на будущую финансовую отчетность, поскольку Банк уже применяет указанные принципы.

**МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Анализ возможного влияния пересмотренного МСФО (IAS) 24 на будущую финансовую отчетность Банка еще не проводился.

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

обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и

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

балансовой стоимостью долга. Руководство Банка не ожидает, что данное изменение окажет существенное влияние на будущую финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть: классификация и оценка)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В целях последующей оценки все финансовые активы должны при первоначальном признании классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости.

Актив впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк анализирует последствия принятия этого стандарта и его влияние на будущую финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым

активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

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

Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

**Улучшения к МСФО** (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.).

Руководство Банка полагает, что эти улучшения не окажут влияния на будущую финансовую отчетность, за исключением следующих положений, которые окажут влияние на представление информации в отчетности:

#### **1) Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» включают:**

- а) пояснения о необходимости согласования количественных и качественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков,
- б) отмену требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замену требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового влияния,
- г) разъяснение, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, только в отношении активов, которые имеются у компании на отчетную дату, а не всех таких активов, полученных в течение отчетного периода.

#### **2) Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют, что раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту должны быть представлены или в отчете об изменениях в собственном капитале, или в примечаниях к финансовой отчетности.**

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2011 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на будущую финансовую отчетность Банка.

### **4. Принципы учетной политики**

#### **4.1. Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

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

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

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков

от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая

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

стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

По краткосрочным кредитам и кредитам, выданным на рыночных условиях, для определения амортизированной стоимости допускается использование метода простого наращивания процентного дохода.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление

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

сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

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

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи производных финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

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

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не ниже (для активов) и не выше (для обязательств) рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

#### **4.3. Обесценение финансовых инструментов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за



исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд

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

на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов совокупных доходов (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

#### 4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или

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

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

**Утрата Банком контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных

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

соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах 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 долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

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

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### **4.9. Средства в других банках**

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;

- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по

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

амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» настоящих примечаний.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках.

#### **4.10. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов**

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заёмщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

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

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчётную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заёмщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчёте о совокупных доходах.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже 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.

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

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженности.

#### **4.11. Векселя приобретённые**



Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

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

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

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

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого инструментов 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, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для

продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах 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, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы». Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая

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

является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтверждённое твёрдое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих

финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;
- либо
- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы». При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

##### **4.14. Гудвил**

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется.

Тестирование гудвила на наличие признаков осуществляется ежегодно, а при наличии признаков обесценения – на внутригодовые даты. Если такие признаки существуют, проводится анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

##### **4.15. Основные средства**

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой

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

стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о совокупных доходах в момент их осуществления.

##### **4.16. Инвестиционная недвижимость**

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

#### **4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»**

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

#### **4.18. Амортизация**

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

<b>Объекты ОС</b>	<b>Годовая норма амортизации, %</b>
Недвижимость	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

#### **4.19. Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

##### **4.20. Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **4.21. Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

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

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчёте о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учётной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществлённых лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчёте о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

#### **4.22. Заёмные средства**

К заёмным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заёмные средства.

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке.

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

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заёмных средств отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заёмных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заёмных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков



- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлечённые средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- Текущие/расчётные счета
- Срочные депозиты
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- Текущие/расчётные счета
- Срочные депозиты
- Средства физических лиц, в т.ч.
- Текущие счета/счета до востребования
- Срочные вклады

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

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
  - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
  - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
  - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящих примечаний к отчетности.

#### **4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. 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 доходности, в

составе прочих заёмных 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 отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

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

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

#### **4.26. Средства (доли) участников**

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые

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

инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников Банка удовлетворяют критериям долевого инструмента. В отчете о финансовом положении Банк отражает эти доли в составе капитала по балансовой стоимости на момент классификации их в качестве долевого инструмента.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе, в связи с этим доли отражены по исторической стоимости на момент оплаты их денежными средствами. В отношении долей, оплаченных до 1 января 2003 года, стоимость инструмента в соответствии с МСФО IAS 29 скорректирована на эффект инфляции.

Перечисленные в качестве вноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие заемные средства».

Доли участия участников, заявивших о выходе из состава участников, переклассифицируются в финансовое обязательство с момента, когда Банку станут известны соответствующие сведения.

#### **4.27. Обязательства кредитного характера**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его

предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

#### **4.28. Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления

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

консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении единственным участником и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.29. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных 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 по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном 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. Комиссионные доходы по

управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объёму оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.30. Налог на прибыль**

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчёте о совокупных доходах 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 консолидированного 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

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

отчётностью. 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 отчётную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся 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 совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

#### **4.31. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

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.

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

	<b>31 Декабря 2010г.</b>	<b>31 Декабря 2009г.</b>
RUR/USD	30.4769	30.2442
RUR/EUR	43.3331	43.3883

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

##### **4.32. Производные финансовые инструменты**

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости

приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного

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

договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

#### **4.33. Активы, находящиеся на хранении**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчётную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о совокупных доходах.

#### **4.34. Взаимозачёты**

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

#### **4.35. Учет влияния инфляции**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости

(«пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

#### **4.36. Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства отражаются в отчётности при возникновении 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. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка только в размере, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк не несёт никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### **4.38. Отчётность 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 консолидированной финансовой отчётности, если большая часть его доходов формируется за счёт продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % 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 учётом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

#### **4.39. Залоговое обеспечение (Залог).**

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;

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

- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы
- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность
- Нефинансовые активы
- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

#### **4.40. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

#### **4.41. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики. Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

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

	(тыс. руб.)	
	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Наличные средства	45 495	26 827
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 409	52 415
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	53 901	50 650
Корреспондентские счета в банках нерезидентах	-	-
<b>Итого:</b>	<b>104 805</b>	<b>129 892</b>

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

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

	(тыс. руб.)	
	<b>2010</b>	<b>2009</b>
По счетам в рублях РФ	1 205	1 190
По счетам в иностранной валюте	815	550
<b>Итого:</b>	<b>2 020</b>	<b>1 740</b>

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной, суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 25.

## 7. Средства в других банках

	(тыс. руб.)	
	2010	2009
Дебиторская задолженность	0	1 500
Кредиты и депозиты кредитным организациям	75 000	0
<b>Итого:</b>	<b>75 000</b>	<b>1 500</b>

В отчетном периоде, также как и в предыдущем, ставки соответствовали рыночным.

Согласно профессиональному суждению Банка данный вид актива на отчетную дату не подвергся обесценению.

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 75 000 тысяч рублей (2009 г.: 1 500 тысяч рублей).

## 7. Средства в других банках (продолжение)

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	(тыс. руб.)	
	2010	2009
Кредиты юридическим лицам	378 358	501 589
Потребительские кредиты	106 736	43 248
Резервы	-76 994	-168 748
<b>Итого кредиты (за вычетом резервов)</b>	<b>408 100</b>	<b>376 089</b>

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату:

	(тыс. руб.)			
	Не обесценившиеся	Частично обесценивши еся	Обесценивши еся	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	184 894	193 163	301	378 358
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	75 050	4 976	26 710	106 736

Текущая дебиторская задолженность	0	0	0	0
<b>Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>259 944</b>	<b>198 139</b>	<b>27 011</b>	<b>485 094</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	(тыс. руб.)
<b>Остаток на 31.12.2009 года</b>	<b>-168 748</b>
Изменение резерва в течение года	91 754
<b>Остаток на 31.12.2010 года</b>	<b>-76 994</b>
Списание текущей дебиторской задолженности за счет резерва	177

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности:

	(тыс. руб.)	
	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Коммерческие кредиты, в том числе:	378 358	509 608
организациям оптовой и розничной торговли	106 169	177 085
строительство	56 935	197 811
прочие отрасли	215 255	134 712
Кредиты на потребительские цели	106 736	35 229
<b>Итого:</b>	<b>485 094</b>	<b>544 837</b>

На 31 декабря 2010 года крупными заемщиками Банка являлись ООО «ФлайМод», ООО «Сигма», ООО «НеоТрейд», ООО "КОМПАНИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ЛОГИСТИКИ", ЗАО «Домогнеупор», ООО «Строй-Атлант», ООО «ВагонРемСервис».

На 31 декабря 2009 года крупными заемщиками Банка являлись, ООО «Интерстрой В», ООО «Строй-Атлант», группа взаимосвязанных заемщиков с ООО «ВагонРемСервис», ООО «МастерТорг», ООО ТО «Евромода».

Данные предприятия осуществляют свою деятельность в различных сферах, в том числе в строительстве, в сфере оптовой и розничной торговли одеждой, передают в аренду железнодорожные вагоны.

Общая сумма выданных им кредитов составляет 347 450 тысяч рублей (2009 : 477 355 тысяч рублей) или 71,6% (2009 : 87,6%) кредитного портфеля.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

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

По состоянию на отчетную дату в составе данных финансовых активов значатся акции российских компаний, не обращающихся на рынке ценных бумаг, затраты на приобретение которых составляли 420 тысяч рублей.

Проведенный Банком тест на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, показал наличие убытка от обесценения в размере 420 тысяч рублей. Данная сумма обесценения была уже признана в виде расходов на создание резерва под обесценение данной категории финансовых активов в прибылях и убытках в предшествующие годы.

#### **10. Прочие активы**

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Дебиторская задолженность	257	176
Внеоборотные запасы	47	0
Предоплата по налогам	348	131
Расходы будущих периодов	265	0
Расчеты с биржей	0	0
Активы, переданные в доверительное управление	0	0
Прочие	0	192
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Итого:</b>	<b>917</b>	<b>499</b>

В составе строки «прочие», в основном, отражены страховые платежи по договорам страхования имущества Банка, относящиеся к будущим периодам и авансовые платежи по хозяйственной деятельности.

В 2009 – 2010 резервы под обесценение прочих активов не создавались.

#### **11. Основные средства**

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года представлены в таблице:

(Тыс. руб.)

Движение основных средств	Недвижимость	Транспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Итого ОС	Нематериальные активы
Стоимость на 1.01.10 г.	437 285	8 783	2 273	2 673	501	451 515	856
						0	
Поступление			178	155		333	47
Выбытие				30	501	531	
						0	
Стоимость на 1.01.11 г.	437 285	8 783	2 451	2 798	0	451 317	903
						0	
Износ на 1.01.10 г.	215 500	8 687	2 119	2 643	0	228 949	435
						0	
Амортизация за 2010 г.	2 433	33	95	12		2 573	114
Амортизация по выбывшим ОС						0	
						0	
Износ на 1.01.11 г.	217 933	8 720	2 214	2 655	0	231 522	549
						0	
Остаточная стоимость на 1.01.10 г.	221 785	96	154	30	501	222 566	421
Остаточная стоимость на 1.01.11 г.	219 352	63	237	143	0	219 795	354

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

### 11. Основные средства (продолжение)

Банком была проведена переоценка здания по состоянию на 01.01.2009г. В январе 2009г. в бухгалтерском учете были отражены результаты уценки стоимости недвижимого имущества до рыночной величины, подтвержденной профессиональным оценщиком ООО «Научно-аналитическое объединение «Оценка-БизнесИнвест». По профессиональному суждению Банка в текущем отчетном периоде существенного изменения стоимости недвижимого имущества не произошло, ввиду чего переоценка не осуществлялась.

В состав нематериальных активов включены приобретенные Банком программные продукты, используемые при осуществлении банковской деятельности.

### 12. Средства клиентов

	(тыс. руб.)	
	2010	2009
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>2 156</b>	<b>21 642</b>
Текущие/расчетные счета	2 156	21 642
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>180 611</b>	<b>118 279</b>
Текущие/расчетные счета	180 611	113 357
Срочные депозиты и привлеченные средства	0	4 922
<b>Физические лица</b>	<b>144 779</b>	<b>126 647</b>

Текущие/ расчетные счета физ. лиц,осуществляющих предпринимательскую деятельность	3 433	3 828
Текущие счета/до востребования прочих физических лиц	14 019	32 528
Срочные вклады	127 327	90 291
<b>Неисполненные обязательства перед клиентами по привлеченным средствам</b>	851	851
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>328 397</b>	<b>267 419</b>

В отчетном периоде ставки привлечения соответствовали рыночным.

## 12. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Предприятия торговли	45 488	14%	17 887,0	7%
Транспортные предприятия	0	0%	23 199,0	9%
Страховые компании	111	0%	946,0	0%
Финансовые и инвестиционные компании	0	0%	274,0	0%
Лизинговые компании	0	0%	555,0	0%
Строительные компании	48 576	15%	2 474,0	1%
Телекоммуникационные компании	565	0%	139,0	0%
Частные лица	144 779	44%	126 647,0	47%
Прочие	88 878	27%	95 298,0	36%
<b>Итого:</b>	<b>328 397</b>	<b>100%</b>	<b>267 419</b>	<b>100%</b>

На отчетную дату 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 328 397 тысяч рублей (2009 г.: 267 419 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк

привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг.

В течение 2009-2010 годов ставки привлечения соответствовали рыночным.

На отчетную дату 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 1 515 тысяч рублей (2008 г.: 79 971 тысяча рублей). Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 25.

### 14. Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
	2010	2009
Налоги к перечислению	1 679	1 767
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	7	2
Прочие	1 697	773
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	191	0
<b>Итого:</b>	<b>3 574</b>	<b>2 542</b>

В статье «Прочее» основная доля приходится на обязательства Банка по оказанию услуг предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

### 15. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за год:

<b>Остаток на 31.12.2009 года</b>	<b>0</b>
Изменение резерва в течение года	-191
<b>Остаток на 31.12.2010 года</b>	<b>191</b>



В финансовой отчетности раскрывается информация по видам резервов.

## 16. Уставный капитал

	(тыс. руб.)	
	2010	2009
Доли уставного капитала	222 000	189 067
Корректировка на коэффициент инфляции	195 678	195 678
<b>Итого:</b>	<b>417 678</b>	<b>384 745</b>

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.

## 17. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2010 г. совокупный убыток Банка, сформированной в соответствии с МСФО, составил 123 235 тысяч рублей (2009 г.: убыток 146 987 тысячи рублей - с учетом изменений, внесенных в финансовую отчетность в связи с реклассификацией долей участия в состав долевых инструментов). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 1 684 тысяча рублей (2009 г.: 33 491 тысяча рублей).

Основные расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности долей участия по инфлированной стоимости, а также расходов, связанных с размещением активов по ставкам ниже рыночных, а также кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости.

## 18. Процентные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2010	2009
<b>Процентные доходы</b>		

Кредиты и дебиторская задолженность	80 004	110 193
Средства в других банках	1 042	355
Ценные бумаги с фиксированным доходом	0	0
Корреспондентские счета в других банках	706	1 031
Другие источники	6 847	
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>88 599</b>	<b>111 579</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	-8 690	-4 585
Срочные депозиты юридических лиц	-539	-1 261
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		194
Срочные депозиты банков	-5	-14
Текущие/расчетные счета		-49
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-9 234</b>	<b>-5 715</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>79 365</b>	<b>105 864</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2010	2009
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	31 272	58 630
Комиссия по расчетным операциям	306	2 329
Комиссия за инкассацию		28
Комиссия по выданным гарантиям	98	870
Прочие	1 973	1 249
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>33 649</b>	<b>63 106</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	-34	-25
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>33 615</b>	<b>63 081</b>

## 20. Прочие операционные доходы

	(тыс. руб.)	
	2010	2009
<b>Операционные доходы</b>		
От проведения операций доверительного управления имуществом		0

Прочие доходы	6 457	7 237
Доходы от выбытия основных средств	-	241
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>6 457</b>	<b>7 478</b>

В составе прочих операционных доходов учитывались, в основном, доходы, полученные от предоставления индивидуальных банковских сейфов в аренду и от сдачи имущества в аренду.

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

В 2010 году от операций с векселями кредитных организаций Банком получен доход в размере 163 тыс. руб. (2009 : 59 тыс. руб.).

## **22. Административные и прочие операционные расходы**

(тыс. руб.)

Прочее (Убыток от переуступки прав требования)	-95 308	-226 269
Затраты на персонал	-25 006	-26 787
Расходы по страхованию	-15 572	-26 501
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-8 630	-5 817
Прочие расходы и расходы, относящиеся к основным	-37 714	-2 986
Административные расходы	-588	-2 933
Амортизация основных средств	-2 687	-2 861
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-2 683	-2 663
Реклама и маркетинг	-42	-93
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>-188 230</b>	<b>-296 910</b>

В отчетном периоде основная часть статьи «Прочие» представлена расходами по добровольному страхованию имущества.

## **23. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	2010	2009
Прибыль до налогообложения	29 876	30 476
(Текущие расходы) / возмещение по налогу на прибыль	-953	-914
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	-5 071	-2 791
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств)	-29 876	-27 681
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>-6 024</b>	<b>-910</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (в 2009 г. – 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2008 г.: 20%).

### 23. Налог на прибыль (продолжение)

	2010	(тыс. руб.) 2009
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i></b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	0	291 882
Основные средства	2 489	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	14
<b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>2 489</b>	<b>291 896</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>498</b>	<b>58 379</b>
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i></b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	-27 846	
Основные средства	0	-13 429
Прочие активы	0	-495
Средства клиентов	0	-30
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>-27 846</b>	<b>-13 954</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-5 569</b>	<b>-2 791</b>

Отсроченные налоговые требования (обязательства) по ставке  
20% (2009 : 20%)

**Чистые отсроченные налоговые требования  
(обязательства)**

**-5 071**

**55 588**

---

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.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налогооблагаемой базы в будущих периодах, когда возмещается (погашается) балансовая стоимость актива или обязательства. Налогооблагаемые временные разницы возникают в случае, когда балансовая стоимость актива превышает его налоговую стоимость или балансовая стоимость обязательства меньше его налоговой стоимости. Налогооблагаемые временные разницы приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств.

#### **24. Дивиденды**

В течение 2010 года, также как и в предыдущем, Банком были начислены и выплачены дивиденды в размере 100 тысяч рублей.

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

#### **25. 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. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

##### **25.1. Кредитный риск.**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а

также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются кредитным комитетом Банка, а по крупным сделкам – Наблюдательным советом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным

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

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.

### **25.2. Рыночный риск.**

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и 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.

### **25.3. Географический риск.**

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

По состоянию на 31.12.2010 года данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещённым и привлечённым на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает влияния на деятельность Банка:

(тыс. руб.)				
Активы	Россия	Страны группы развитых стран	Другие	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	104 805	0	0	104 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 020	0	0	2 020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в других банках	75 000	0	0	75 000
Кредиты и дебиторская задолженность	408 100	0	0	408 100
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Основные средства	219 795	0	0	219 795
Нематериальные активы	354	0	0	354
Налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	917	0	0	917
<b>Итого активы</b>	<b>810 991</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>810 991</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	323 975	4 422	0	328 397
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 574	0	0	3 574
Налоговое обязательство	5 072	0	0	5 072
<b>Итого обязательства</b>	<b>332 621</b>	<b>4 422</b>	<b>0</b>	<b>337 043</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ 2010 год</b>	<b>478 370</b>	<b>-4 422</b>	<b>0</b>	<b>473 948</b>

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31.12.2009 года позиция Банка:

(тыс. руб.)				
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	129 892	0	0	129 892
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 740	0	0	1 740
Средства в других банках	1 500	0	0	1 500
Кредиты и дебиторская задолженность	376 089	0	0	376 089
Основные средства	222 566	0	0	222 566
Нематериальные активы	421	0	0	421
Налоговый актив	910	0	0	910
Прочие активы	499	0	0	499
<b>Итого активов</b>	<b>733 617</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>733 617</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	266 898	490	31	267 419
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 515	0	0	1 515
Прочие обязательства	2 542	0	0	2 542
Налоговое обязательство	44 877	x	x	44 877
<b>Итого обязательств</b>	<b>315 832</b>	<b>490</b>	<b>31</b>	<b>316 353</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>417 785</b>	<b>-490</b>	<b>-31</b>	<b>417 264</b>

## 25.4. Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган 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 ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2010 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	(тыс. руб.)				
Активы	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	97 897	1 166	5 742		104 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 020	0	0	0	2 020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	75 000	0	0	0	75 000
Кредиты и дебиторская задолженность	371 476	19 167	17 457	0	408 100
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Основные средства	219 795	0	0	0	219 795
Нематериальные активы	354	0	0	0	354
Налоговый актив	0	0	0	0	0



Прочие активы	917	0	0	0	917
<b>Итого активов</b>	<b>767 469</b>	<b>20 333</b>	<b>23 199</b>	<b>0</b>	<b>810 991</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	247 847	29 940	50 610	0	328 397
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 574	0	0	0	3 574
Налоговое обязательство	5 072	0	0	0	5 072
<b>Итого обязательства</b>	<b>256 493</b>	<b>29 940</b>	<b>50 610</b>	<b>0</b>	<b>337 043</b>
<b>Чистая балансовая позиция 2010 год</b>	<b>510 967</b>	<b>-9 608</b>	<b>-27 411</b>	<b>0</b>	<b>473 948</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>					
	909	0	0	0	909
<b>Чистая балансовая позиция 2009 год</b>	<b>452 852</b>	<b>15 253</b>	<b>-23 841</b>	<b>0</b>	<b>444 264</b>

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Изменение обменных курсов на величину не превышающую 5% не оказывает существенного влияния на финансовый результат деятельности Банка.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные регулятором нормативы.

На 31 декабря 2010:

открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 2,1191% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 6,1005 % от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 8,2196 % от капитала (длинная позиция).

На 31 декабря 2009 года открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 5,1912% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 3,5215 % от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 1,6697% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 20% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

## 25.5. Риск ликвидности.

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, произведением 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.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчетности составляют соответственно min 15 %, min 50 %, max 120 %. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 01.01.2010г. значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Н2		Н3		Н4	
31 декабря	2009	2010	2009	2010	2009	2010
<i>Среднее</i>	69,0%	62,3%	141,1%	93,1%	35,9%	23,3%
<i>Максимум</i>	88,3%	94,2%	176,7%	110,5%	41,3%	26,8%
<i>Минимум</i>	44,1%	43,1%	114,7%	71,2%	22,5%	21,3%
<i>Лимит</i>		> 15%		>50%		<120%

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

(тыс. руб.)

<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>до 1 месяца</b>	<b>от 1 до 3 месяцев</b>	<b>от 3 до 12 месяцев</b>	<b>от 1 года до 5 лет</b>	<b>более 5 лет</b>	<b>ИТОГО</b>
Средства клиентов	194 504	28 641	81 330	23 922	0	328 397
Прочие обязательства	3 574	0	0	0	0	3 574
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0	909	0	0	909
<b>Итого выплаты</b>	<b>198 078</b>	<b>28 641</b>	<b>82 239</b>	<b>23 922</b>	<b>0</b>	<b>332 880</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2010 года:

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<b>Активы</b>	<b>до 1 месяца</b>	<b>от 1 до 3 месяцев</b>	<b>от 3 до 12 месяцев</b>	<b>от 1 года до 5 лет</b>	<b>более 5 лет</b>	<b>ИТОГО</b>
Денежные средства и их эквиваленты	104 805	0	0	0	0	104 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 020	0	0	0	0	2 020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	75 000	0	0	0	0	75 000
Кредиты и дебиторская задолженность	59 232	68 867	139 365	140 636	0	408 100
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0

Основные средства	219 795	0	0	0	0	219 795
Нематериальные активы	354	0	0	0	0	354
Налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	917	0	0	0	0	917
<b>Итого активов</b>	<b>462 123</b>	<b>68 867</b>	<b>139 365</b>	<b>140 636</b>	<b>0</b>	<b>810 991</b>
Обязательства	0					0
Средства клиентов	194 504	28 641	81 330	23 922	0	328 397
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 574	0	0	0	0	3 574
Налоговое обязательство	5 072	0	0	0	0	5 072
<b>Итого обязательств</b>	<b>203 150</b>	<b>133 893</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>337 043</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>258 973</b>	<b>-65 026</b>	<b>139 365</b>	<b>140 636</b>	<b>0</b>	<b>473 948</b>
<b>Совокупный разрыв</b>	<b>258 973</b>	<b>193 948</b>	<b>333 312</b>	<b>473 948</b>	<b>473 948</b>	

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	129 892	0	0	0	0	129 892
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 740	0	0	0	0	1 740
Средства в других банках	1 500	0	0	0	0	1 500
Кредиты и дебиторская задолженность	71 217	61 936	127 595	115 341	0	376 089
Основные средства	0	0	0	0	222 566	222 566
Нематериальные активы	0	0	0	0	421	421
Налоговый актив	910	0	0	0	0	910

Прочие активы	499	0	0	0	0	499
<b>Итого активов</b>	<b>205 758</b>	<b>61 936</b>	<b>127 595</b>	<b>115 341</b>	<b>222 987</b>	<b>733 617</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	172 935	38 379	37 733	18 372	0	267 419
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	1 514	0	0	0	1 515
Прочие обязательства	2 542	0	0	0	0	2 542
Налоговое обязательство	44 877	0	0	0	0	44 877
<b>Итого обязательств</b>	<b>220 355</b>	<b>39 893</b>	<b>37 733</b>	<b>18 372</b>	<b>0</b>	<b>316 353</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-14 597</b>	<b>22 043</b>	<b>89 862</b>	<b>96 969</b>	<b>222 987</b>	<b>417 264</b>
<b>Совокупный разрыв</b>	<b>-14 597</b>	<b>7 446</b>	<b>97 308</b>	<b>194 277</b>	<b>417 264</b>	

Позиция по ликвидности, сложившаяся у Банка по состоянию на предыдущую отчетную дату, существенно не отличалась от сложившейся на отчетную дату.

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

## 25.6. 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

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. Средняя периодичность пересмотра процентных ставок в течение отчетного периода составила 1 раз в год по мере необходимости.

Уполномоченный орган 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 анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых активов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок размещенных активов по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
Активы	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма
Средства в других банках	2,40%	75 000	0,00%	0	0,00%	0	2,40%	75 000
Кредиты и дебиторская задолженность	14,80%	374 199	19,99%	18447	16%	17 406	14,41%	410 052
<b>Итого активов</b>	<b>12,73%</b>	<b>449 199</b>	<b>19,99%</b>	<b>18447</b>	<b>16%</b>	<b>17 406</b>	<b>13,12%</b>	<b>485 052</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов	2,54%	247 847	6,90%	29 940	5,79%	50 610	3,44%	328 397
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,54%</b>	<b>247 847</b>	<b>6,90%</b>	<b>29 940</b>	<b>5,79%</b>	<b>50 610</b>	<b>3,44%</b>	<b>328 397</b>
<b>Чистая процентная маржа</b>	<b>10,19%</b>		<b>13,09%</b>		<b>10,21%</b>		<b>9,68%</b>	

По состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
Активы	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма
Средства в других банках	0,00%	1 500	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1 500
Кредиты и дебиторская задолженность	14,47%	326 527	20,10%	43 521	15,93%	6 042	15,14%	376 090
<b>Итого активов</b>	<b>14,40%</b>	<b>328 027</b>	<b>20,10%</b>	<b>43 521</b>	<b>15,93%</b>	<b>6 042</b>	<b>15,08%</b>	<b>377 590</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов	2,33%	206 596	8,28%	29 168	6,13%	31 655	3,43%	267 419
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,03%	1 515	0,00%	0	0,00%	0	4,03%	1 515
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,34%</b>	<b>208 111</b>	<b>8,28%</b>	<b>29 168</b>	<b>6,13%</b>	<b>31 655</b>	<b>3,43%</b>	<b>268 934</b>
<b>Чистая процентная маржа</b>	<b>12,06%</b>		<b>11,82%</b>		<b>9,80%</b>		<b>11,66%</b>	

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила в отчетном периоде составила 10,97% (2009 г.: 11,66 %).

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка осуществляется на регулярной основе.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- в кредитных договорах предусмотрена возможность изменения процентной ставки в одностороннем порядке Банком в случае изменении конъюнктуры рынка, учетной ставки рефинансирования ЦБ РФ и т.д.
- значительная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразятся на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

### 25.7. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования) а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### **25.8. Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

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

#### **25.9. Концентрация прочих рисков**

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечание 8). У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 г.

#### **25.10. Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

## 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

## 26. Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2010	2009
<i>Чистые активы в соответствии с РПБУ</i>	<b>452 367</b>	450 783
<i>За вычетом нематериальных активов</i>	(1)	(3)
<i>Прочее</i>	110	(4 062)
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>452 476</b>	<b>446 718</b>

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2010	2009
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
<i>Уставный капитал</i>	417 678	384 745
<i>Нераспределенная прибыль</i>	-123 235	-146 987



<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>294 443</b>	<b>237 758</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
<i>Фонд переоценки основных средств</i>	179 506	179 506
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>179 506</b>	<b>179 506</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>473 949</b>	<b>417 264</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года, взвешенные активы по уровню риска, составили 693 617 тысяч рублей, достаточность капитала 68,3%.

По состоянию на 31 декабря 2009 года, взвешенные по уровню риска, составили 672 469 тысяч рублей, достаточность капитала 62%.

В течение 2010 и 2009 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала

## **27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в

## **27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако стоит отметить, что Банк с 25 ноября 2004 года включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на 01 января 2011 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и

начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало 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.** По состоянию на отчетную дату Банк не имеет безотзывных обязательств по операционной аренде.

## 27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2010	2009
Неиспользованные кредитные линии	909	700
Гарантии выданные	-	5 950
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>909</b>	<b>6 650</b>
<b>Резервы</b>	<b>191</b>	<b>-</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>718</b>	<b>6 650</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. 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 и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера представлен в Примечании 15.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость	
	2010	2009
Вексель кредитной организации	-	1 514
Векселя российских компаний	-	252 700

Банк имеет соответствующие лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности.

**Заложенные активы.** На 31.12.2010г. и 31.12.2009г. Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

## **28. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отражённые 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. Стоимость

ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подтверждается рыночными котировками.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заёмных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов и прочих заёмных средств по состоянию на 31.12.2010 г. приведена в Примечаниях 12, 13 и 14.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента. 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

#### **28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

	2010		2009	
	от	до	от	до
Привлеченные средства юридических лиц	-	-	8,97%	-
Привлеченные средства физических лиц	3%	14%	3%	14%
Выпущенные долговые обязательства	4%	-	4%	-

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в предоставлении кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2010	2009
Кредиты и дебиторская задолженность	11 734	9 869
Средства клиентов	-	1 146
Процентные доходы	187	2 887
Процентные расходы	42	29
Комиссионные доходы		110
Прочие доходы		20
Прочие расходы		11 030
Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу Банка	11 963	6 694

### **30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики**

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 как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных,

### **30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики (продолжение)**

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.

#### **Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным

персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

#### **Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи**

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

#### **31. События после отчетной даты**

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило иных событий, признаваемых как события после отчетной даты.

Председатель Правления

/Хацернов И.М./

Главный бухгалтер

/Тихомирова О.Г./

Утвержден Наблюдательным Советом Банка « 28» июня 2011 г.