

# **ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК»**

## **Примечания к финансовой отчетности**

**за 31 декабря 2011 года**

в тысячах рублей

---

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

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» (далее – Банк).

ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества.

Место нахождения: 300028, Россия, г.Тула, ул. Смидович, д.18-Б

Регион регистрации: Тульская область.

Банковский идентификационный код (БИК): 047003729

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7104024168

Номер контактного телефона: (0872) 33-26-30

Номер факса: (0872) 33-26-52

Адрес электронной почты: info@tulaprombank.ru

Дата регистрации Банка в Банке России: 11.06.1993 г.

Дата перерегистрации: 29.07.1999 г.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 12.08.2002 г.

Наименование регистрирующего органа: Управление МНС России по Тульской области.

Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 2382.

Банк работает на основании лицензии № 2382, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) с 2003 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1027100000080

Основным видом деятельности являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, а именно:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц, большую долю среди которых составляют вклады населения;
- размещение денежных средств в виде кредитов юридическим и физическим лицам;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Основная деятельность Банка сосредоточена в областном центре – городе Туле, а также занимает определенный рыночный сегмент в городе Москве (Московский Филиал «Элика»).

Потребителями услуг Банка являются крупные промышленные и торговые предприятия, средний и малый бизнес (юридические лица и частные предприниматели) и различные группы населения (физические лица).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350 2008, N 42, ст. 4699; N 52 (часть I), ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст.49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей.

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

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к экономической ситуации.

Кроме того, сложившиеся рыночные условия по-прежнему ограничивают объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между покупателями и продавцами, заинтересованными в таких сделках. В результате этого, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости изменять рыночные корректировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

## ***3. Основы представления отчетности***

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 неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

- МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен 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. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной

деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

- Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

- Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.
- Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до 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) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты 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.

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

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты 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, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; 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, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

### 4.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- 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.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях.)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся 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. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами,

оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

#### **4.8. Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

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

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

- а) 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;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

(Рекомендуется привести краткое описание применяемого метода оценки.)

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.10. Векселя приобретенные**

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

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

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

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

#### **4.12. Основные средства**

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

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

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

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 справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

#### **4.13. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания - или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;

или продажи в ходе обычной деятельности.

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

#### **4.14. Амортизация**

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

**Наименование группы основных средств**

**Норма годовой  
линейной амортизации**

1	Земельный участок по ул.Смидович, 18-б	0 %
2	Здания	1 – 10%
3	Объекты пожарной, тревожной сигнализации	10 %
4	Автотранспорт	14,3 – 20 %
5	Компьютерная техника	12,5 – 20 %
6	Оборудование, мебель, прочее	4 – 50 %



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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

#### **4.15. Операционная аренда**

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

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

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

#### **4.16. Нематериальные активы**

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

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного 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.

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.

#### **4.17. Финансовая аренда**

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.5 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

#### **4.18. Заемные средства**

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

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

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### **4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

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

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

#### **4.20. Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

#### **4.21. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На 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.

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

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

#### **4.23. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

#### **4.24. Налог на прибыль**

В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с неконсолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.27. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Ненонсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30.4769 рубля за 1 доллар США), 41.6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40.3331 рубля за 1 евро).

#### **4.28. 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 валютообменные 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 неконсолидированном балансе по справедливой стоимости и 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. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью неконсолидированного 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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков,

предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

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

#### **4.29. Учет влияния инфляции**

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

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

#### **4.30. Оценочные обязательства**

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

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

#### **4.31. 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 работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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

#### **4.32. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.



## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	57 323	52 817
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	430 210	383 615
Корреспондентские счета в кредитных организациях	67 097	105 089
Корреспондентские счета в небанковских кредитных организациях и средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	2 176	235
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>556 806</b>	<b>541 756</b>

## 6. Средства в других банках

	2011	2010
Учтенные банковские векселя	112	115
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	420 436	590 411
Резерв под обесценение средств в других банках	(112)	(115)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>420 436</b>	<b>590 411</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	2011		2010	
	Учтенные векселя банков	Кредиты и депозиты в др. банках, кор. счета в др. кред. организ.	Учтенные векселя банков	Кредиты и депозиты в др. банках, кор. счета в др. кред. организ.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2011 года	(115)	0	(115)	(4)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	3	0	0	4
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(112)</b>	<b>0</b>	<b>(115)</b>	<b>0</b>

Т.к. средства в других банках не имеют обеспечения, следует произвести анализ о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года.

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

	Кредиты и депозиты в других банках, кор.счета в др.кред.организациях	Векселя банков	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	420 436		420 436
- в других российских банках		112	112
- в крупных банка стран ОЭСР			
- в других банках			
- пересмотренные в 2011 году			
<b>(Альтернативная классификация в случае наличия рейтингов :)</b>	По данным следующих рейтинговых агентств:Moody's Interfax Rating Agency, Fitch Rating, Standard & Poor's Rating Services		
- с рейтингом AAA	420 436		420 436

- с рейтингом от АА- до АА+			
- с рейтингом от А- до А+			
- с рейтингом ниже А-		112	112
- не имеющие рейтинга			
- пересмотренные в 2011 году			
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	420 436	112	420 548
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней			0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			0
- с задержкой платежа свыше 360 дней			0
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	0	0	0
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	420 436	112	420 548
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>		(112)	(112)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>420 436</b>	<b>0</b>	<b>420 436</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	590 411		590 411
- в других российских банках		115	115
- в крупных банка стран ОЭСР			0
- в других банка			0
- пересмотренные в 2010 году			0
<b>(Альтернативная классификация в случае наличия рейтингов :)</b>	По данным следующих рейтинговых агентств: Moody's Interfax Rating Agency, Fitch Rating, Standard & Poor's Rating Services		
- с рейтингом ААА	590 411		590 411
- с рейтингом от АА- до АА+			
- с рейтингом от А- до А+			
- с рейтингом ниже А-		115	115
- не имеющие рейтинга			
- пересмотренные в 2010 году			
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	590 411	115	590 526
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней			0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			0

- с задержкой платежа свыше 360 дней			0
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	0	0	0
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	590 411	115	590 526
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>		(115)	(115)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>590 411</b>	<b>0</b>	<b>590 411</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 420 436 тысяч рублей (2010: 590 411 тысяч рублей) были размещены в Банке России: сроком от 8 до 90 дней по эффективной ставке от 3,78 до 3,86%.

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках была отражена прибыль (убыток) в сумме 0 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей), связанная с предоставлением средств другим банкам по ставкам выше (ниже) рыночных.

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 0 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости 0 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей), из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 0 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2011 года остатки денежных средств в других банках, кроме размещения в Банке России, в сумме 0 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей).

Совокупная сумма средств в банках составляла 420 436 тысяч рублей (2010 г.: 590 411 тысяч рублей), или 100 % от общей суммы средств в других банках (2010 г.: 100%). По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 420 436 тысяч рублей (2010 г.: 590 411 тысяч рублей). Примечание № 31.

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Корпоративные кредиты	1 261 508	1 261 269
Кредиты субъектов малого предпринимательства	51 299	14 694
Кредиты физическим лицам	146 949	97 859
Просроченные кредиты	9 467	8 714
Векселя	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(124 657)	(108 450)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 344 566</b>	<b>1 274 086</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Физические лица	Просроченные кредиты	Векселя	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	(95 342)	(1 233)	(3 203)	(8 672)	0	(108 450)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года	(11 983)	(1 861)	(1 811)	(552)	0	(16 207)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(107 325)</b>	<b>(3 094)</b>	<b>(5 014)</b>	<b>(9 224)</b>	<b>0</b>	<b>(124 657)</b>

В 2011 году произошло восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности вследствие списания безнадежных ссуд на сумму 0 тыс. руб.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов в малого предпринимательства	Физические лица	Просроченные кредиты	Векселя	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	(72 271)	(1 132)	(1 581)	(13 113)	0	(88 097)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года	(23 071)	(101)	(1 622)	4 441	0	(20 353)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(95 342)</b>	<b>(1 233)</b>	<b>(3 203)</b>	<b>(8 672)</b>	<b>0</b>	<b>(108450)</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	358 631	24,4%	312 929	22,6%
Недвижимость	79 482	5,4%	72 261	5,2%
Торговля	647 893	44,1%	689 455	49,9%
Сельское хозяйство	224 820	15,3%	208 922	15,1%
Частные лица	147 840	10,1%	98 569	7,1%
Прочее	10 557	0,7%	400	0,1%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 469 223</b>	<b>100%</b>	<b>1 382 536</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2011 года Банк имеет 277 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 1000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 398 909 тысяч рублей или 95,2 % от общего кредитного портфеля.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 189 702	51 299	130 968	1 371 969
Кредиты обеспеченные:	80 382	0	16 872	97 254
- требованиями к банку и денежными средствами				
- обращающимися ценными бумагами				
- недвижимостью	80 382		13 110	93 492
- оборудованием и транспортными средствами			3 762	3 762
- прочими активами				
- поручительствами и банковскими гарантиями				
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 270 084</b>	<b>51 299</b>	<b>147 840</b>	<b>1 469 223</b>

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринима- тельства	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 183 560	14 694	85 493	1 283 747
Кредиты обеспеченные:	85 713	0	13 076	98 789
- требованиями к банку и денежными средствами				0
- обращающимися ценными бумагами				0
- недвижимостью	85 713		8 476	94 189
- оборудованием и транспортными средствами			4 600	4 600
- прочими активами				0
- поручительствами и банковскими гарантиями				0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 269 273</b>	<b>14 694</b>	<b>98 569</b>	<b>1 382 536</b>

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринима- тельства	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1 104 085			1 104 085
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	157 423			157 423
- кредиты субъектам малого предпринимательства и физические лица		51 299	146 949	198 248
- кредиты				

пересмотренные в 2011 году				
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	1 261 508	51 299	146 949	1 459 756
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней			75	75
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			8	8
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	259			259
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			272	272
- с задержкой платежа свыше 360 дней	8 317		536	8 853
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	8 576	0	891	9 467

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1 153 186			1 153 186
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	108 083			108 083
- кредиты субъектам малого предпринимательства и физические лица		14 694	97 859	112 553
- кредиты пересмотренные в 2010 году				
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	1 261 269	14 694	97 859	1 373 822
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				

- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней			9	9
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			39	39
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			53	53
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			63	63
- с задержкой платежа свыше 360 дней	8 004		546	8 550
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	8 004	0	710	8 714

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года 0 тысяч рублей (31 декабря 2010 года 0 тысяч рублей).

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 344 566 тысяч рублей (2010 г.: 1 274 086 тысяч рублей). Примечание № 31.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

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

	2011	2010
Прочие долговые ЦБ	0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2011	2010
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Резерв под обесценение	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за 2011 год:

	2011	2010
<b>Резерв под обесценение ЦБ за 31 декабря 2010 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение ЦБ в течение 12 месяцев 2011 года	0	0
<b>Итого резерв под обесценение ЦБ за 31 декабря 2011 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Облигации федерального займа	0	0
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	2011	2010
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Накопленный купонный доход, уплаченный при покупке ОФЗ	0	0
Погашение финансовых активов (выбытие)	0	0
Затраты, связанные с приобретением и реализацией	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 10. Инвестиции в ассоциированные организации

По строке «Инвестиции в ассоциированные организации» отражена сумма вложений в уставный капитал за 31 декабря 2011г.:

	2011	2010
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Инвестиции, выбывшие при продаже ассоциированной организации	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 11. Прочие активы

	2011	2010
Материальные запасы	272	165
Требования по прочим операциям	182	194
Дебиторская задолженность	4 272	380
Расходы будущих периодов по другим операциям	803	872
Прочие дебиторы	756	437
За минусом резерва под прочие активы	(62)	(138)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>6 223</b>	<b>1 910</b>

В 2011 году были списаны прочие активы за счет резерва на сумму 91 тыс. руб. Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2011 год:

	2011	2010
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(138)</b>	<b>(120)</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение 12 месяцев 2011 года	76	(18)
<b>Итого резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2011года</b>	<b>(62)</b>	<b>(138)</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.



## 12. Основные средства и нематериальные запасы

	Здания	Основные средства	Кап.вложения	НМА	Итого
<b>Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2010 года</b>	159 161	11 875	0	3	<b>171 039</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток за 31 декабря 2010 года	250 338	50 529	0	26	<b>300 893</b>
Поступления		1 453	1 221		<b>2 674</b>
Выбытия		(1 129)	(1 221)		<b>(2 350)</b>
Переоценка ОС на 01.01.2012г. независимым экспертом	7 328				<b>7 328</b>
Остаток за 31 декабря 2011 года	257 666	50 853	0	26	<b>308 545</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток за 31 декабря 2010 года	(91 177)	(44 024)	0	(23)	<b>(135 224)</b>
Начисленная амортизация за отчетный период	(6 531)	(2 637)		(3)	<b>(9 171)</b>
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам		766			<b>766</b>
Остаток за 31 декабря 2011 года	(97 708)	(45 895)	0	(26)	<b>(143 629)</b>
Переоценка по выбывшим ОС в 2005г., 2006г.,2007г.,2008г.,2009г., 2010г.		5 080			<b>5 080</b>
Влияние финансового результата от выбытия ОС в 2005г.,2006г.,2007г.,2008г.,2009г., 2010г.		290			<b>290</b>
Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2011 года	159 958	10 328	0	0	<b>170 286</b>
Переоценка по выбывшим ОС в 2011г.		29			<b>29</b>
Влияние финансового результата от выбытия ОС в 2011г.		1			<b>1</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2011 года</b>	159 958	10 358	0	0	<b>170 316</b>

Здания были оценены независимым оценщиком на 01 января 2012 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО Тульская аудиторская фирма «ХАРС», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием затратного подхода оценочной стоимости с использованием стандартов: ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3. В остаточную стоимость зданий включена сумма 6 399 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1 280 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. Примечания 20 и 25.

## 13. Инвестиционная недвижимость

	2011	2010
<b>Балансовая стоимость на 1 января отчетного года</b>	<b>273</b>	<b>273</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</b>	<b>273</b>	<b>273</b>

#### 14. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	3	3
<b>Итого средств других банков</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 3 тысяч рублей (2010 г.: 3 тысяч рублей). Примечание № 31.

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

#### 15. Средства клиентов

	2011	2009
Государственные и общественные организации	<b>1</b>	<b>79</b>
- текущие/расчетные счета	1	79
- срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	<b>533 416</b>	<b>550 384</b>
- текущие/расчетные счета	512 843	489 780
- срочные депозиты	20 573	60 604
Физические лица	<b>1 484 836</b>	<b>1 527 185</b>
- текущие счета (вклады до востребования)	162 375	204 680
- срочные вклады	1 322 461	1 322 505
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 018 253</b>	<b>2 077 648</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	1	0%	79	0%
Муниципальные органы	0	0%	0	0%
Промышленность	141 480	7%	102 975	5%
Недвижимость	40 995	2%	29 359	1.4%
Торговля	174 548	8.7%	198 557	9.6%
Прочие	1 661 229	82.3%	1 746 678	84.0%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 018 253</b>	<b>100%</b>	<b>2 077 648</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2011 года Банк имеет 275 клиентов с остатками свыше 900 тысяч рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 751 868 тысяч рублей, или 37,3 % средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 018 253 тысяч рублей (2010 г.: 2 077 648 тысяч рублей). Примечание № 31.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

## 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	100	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>100</b>	<b>0</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 100 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей). Примечание № 31.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

## 17. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированные кредиты (депозиты)	0	75 000
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>0</b>	<b>75 000</b>

Субординированный долг в сумме 75000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставку 7,4% в год (с 15.10.2008г. процентная ставка - 9%) и сроком погашения до 27.12.2012г. на основании письма от ООО «Глобекс Софт» №1805/11-1 от 18 мая 2011 года был погашен 08 июня 2011 года. ЦБ РФ в письме №11-1-11/6336 от 06 июня 2011 года согласовал возможность досрочного погашения долга в июне 2011 года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 0 тысяч рублей. Примечание № 31.

## 18. Прочие обязательства

	2011	2010
Суммы поступившие до выяснения	0	14
Кредиторы по прочим операциям	3 156	88
Прочие кредиторы	2 957	1 923
Расчеты с работниками по оплате труда	7	7
Незаверш. расчеты по операц совер. с исползн. платеж.парт	0	0
РВПС под условные обязательства кредитного характера	3691	765
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>9 811</b>	<b>2 797</b>

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

## 19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011			2010		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	136 144 676	0,001	171 752	136 144 676	0,001	171 752
Привилегированные акции	7 675 049	0,001	13 307	7 675 049	0,001	13 307
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>143 819 725</b>		<b>185 059</b>	<b>143 819 725</b>		<b>185 059</b>

Главным управлением Банка России по Тульской области 18 августа 2004 года зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций с государственным регистрационным номером 10102382В. Весь выпуск акций размещен полностью. Отчет об итогах выпуска указанных акций зарегистрирован 14 апреля 2005 года.

Дополнительным выпуском эмитированы обыкновенные акции в количестве 70 000 тысяч штук номиналом 1 рубль каждая акция. Общий объем эмиссии составил по номинальной стоимости 70 000 тысяч рублей, по цене реализации - 70 700 тысяч рублей.

Целью эмиссии являлось увеличение собственного капитала для расширения возможностей Банка в рамках банковской деятельности. Эмиссии в 2006,2007,2008,2009, 2010, 2011 годах не проводилось.

22.12.2011 года на внеочередном Общем собрании акционеров ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» было принято решение об увеличении уставного капитала Банка.

Эмиссия будет проведена в 2012 году путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций посредством закрытой подписки.

Уставной капитал Банка планируется увеличить за счет размещения 100 000 000 штук дополнительных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, размещаемых путем закрытой подписки по цене 1 рубль 12 копеек за 1 акцию среди определенного круга лиц. Оплата размещаемых дополнительных обыкновенных акций будет осуществляться денежными средствами в денежных единицах Российской Федерации в безналичном порядке.

## **20. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>		
Изменение фонда переоценки основных средств	6 399	7 349
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	1 280	1 469
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>	<b>5 119</b>	<b>5 880</b>

В течение 2011 года фонд переоценки основных средств уменьшился на сумму убытка от обесценения в размере 0 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей) и увеличился в результате восстановления убытка от обесценения на 6 399 тысяч рублей (2010 г.: 7349 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2011 год нераспределенная прибыль Банка составила 55 915 тысяч рублей (за 2010 год: 26 128 тысяч рублей).

## **21. Процентные доходы и расходы**

<b>Процентные доходы</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
По предоставленным кредитам (за исключением векселей)	200 155	187 230
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения денежных средств	79	141
По вложениям в долговые обязательства, по учтенным векселям	0	3
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	133	107
По депозитам размещенным в Банке России	12 109	8 819
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>212 476</b>	<b>196 300</b>

<b>Процентные расходы</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
По депозитам юридических лиц	(4 443)	(9 332)
По депозитам и денежным средствам физических лиц	(97 965)	(118 255)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(0)	(2)
Проценты по привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(0)
Расходы прошлых лет, по операциям привлечения и предоставления денежных средств	(0)	(0)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(102 408)</b>	<b>(127 589)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>110 068</b>	<b>68 711</b>

## **22. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
По другим операциям (комиссионные вознаграждения)	43 189	37 942
От открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	65 507	59 348
От выдачи банковских гарантий и поручительств	1 428	363
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>110 124</b>	<b>97 653</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 606)	(2 413)
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(186)	(299)
По другим операциям	(0)	(144)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 792)</b>	<b>(2 856)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>107 332</b>	<b>94 797</b>

## **23. Прочие операционные доходы**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Доход от выбытия основных средств	1	0
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг, от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов, прочие операционные доходы	3 155	2 864
Прочие	701	895
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>3 857</b>	<b>3 759</b>

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

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Расходы на содержание персонала	(90 713)	(73 027)
Прочее	(27 180)	(20 777)
Амортизация основных средств, НМА, ОС полученным в аренду, инфлирование ОС, ремонт ОС, содержание ОС, выбытие ОС	(14 299)	(17 083)
Налоги и сборы, за исключением налога на прибыль	(5 958)	(5 772)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(138 150)</b>	<b>(116 659)</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 20 128 тысяч рублей (2010 г.: 13 278 тысяч рублей).

## 25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(16 031)	(7 138)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(17 658)	(17 853)
Отложенный налог возвратный за отчетный год	17 853	17 998
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(15 836)</b>	<b>(6 993)</b>

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве согласно НК РФ 01.01.2009г. ставка по налогу на прибыль равна 20%. Согласно МСФО 12 отложенные налоги за 2009г., 2010 г., 2011 г. рассчитываются по ставке 20%.

	2011	2010
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>75 133</b>	<b>43 567</b>
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
<b>Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%</b>	<b>(15 027)</b>	<b>(8 713)</b>
Налоговый эффект от постоянных разниц	(809)	1 720
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(15 836)</b>	<b>(6 993)</b>

Отложенное налоговое обязательство – это причитающаяся к уплате в будущем сумма налога на прибыль в отношении временных разниц.

Ниже представлен анализ отложенных налоговых требований и обязательств:

	2011	2010
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	0	48
<b>Отложенные налоговые требования</b>	<b>0</b>	<b>48</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>		
Инфлирование основных средств	(17 032)	(17 901)
Переоценка основных средств (здания)	(12 283)	(11 003)
Выпущенные долговые ЦБ	0	0
Средства в других банках	0	0
Средства клиентов	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	(626)	0
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(29 941)</b>	<b>(28 904)</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство, нетто</b>	<b>(29 941)</b>	<b>(28 856)</b>

Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны, а прецеденты были созданы лишь по некоторым спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами и различными их подразделениями, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Все это приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитой системой налогообложения.

## 26. Прибыль(убыток) на акцию

Согласно МСФО (IAS) 33, компания, у которой нет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, не обязана раскрывать информацию о прибыли на акцию.

## 27. Дивиденды

в тысячах рублей				
	2011		2010	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегии- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегии- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	4	0	3	0
Дивиденды объявленные в течение года	1 361	77	4 085	230
Дивиденды выплаченные в течении года	1 361	77	4 084	230
Дивиденды к выплате за 31 декабря	4	0	4	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,01	0,01	0,03	0,03

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

## 28. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

### Кредитный риск

Кредитный риск обусловлен вероятностным характером определения кредитоспособности заемщика, предоставлением крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков.

Снижение этого вида риска достигается Банком путем квалифицированной оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, юридически грамотного оформления кредитных договоров, договоров залога и поручительств, обеспечения кредитов ликвидным залогом, выполнения нормативов, установленных Банком России. В соответствии с профессиональным суждением по каждому кредиту определяется величина необходимого резерва по ссудам.

Имеющие место сделки с заинтересованностью в соответствии с законодательством утверждаются органами управления, определенными законодательством и Уставом Банка. Меморандум о кредитной политике (п.3.5.) определяет размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, соответствующий нормативу Н6 (менее 25% от собственных средств, капитала Банка с учетом коэффициентов риска).

Кроме того, меморандум о кредитной политике определяет размер риска на одного акционера или взаимосвязанных акционеров Банка, вклад которых в уставный капитал Банка превышает 5% (менее 25% от собственных средств, капитала Банка), а также совокупную величину кредитных рисков на акционеров Банка, соответствующую нормативу Н9.1. или менее 50% от собственных средств (капитала) Банка.

85 процентов кредитных договоров юридических лиц, заключаемых Банком, имеют величину менее 3% от величины собственного капитала, что является оптимальной величиной принимаемого риска на одну сделку.

## Географический риск.

В настоящее время такой риск минимален, так как Банк находится и работает в России, в регионе, имеющем стабильную политическую и экономическую ситуацию. Операции с иностранной валютой производятся исключительно через высоконадежные банки.

Ниже представлен географический риск активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	556 806			556 806
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 599			24 599
Средства в других банках	420 436			420 436
Кредиты и дебиторская задолженность	1 344 566			1 344 566
Инвестиционная недвижимость	273			273
Основные средства	170 316			170 316
Нематериальные активы	0			0
Текущие требования по налогу на прибыль	1 701			1 701
Прочие активы	6 223			6 223
<b>Итого активов</b>	<b>2 524 920</b>			<b>2 524 920</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	3			3
Средства клиентов	2 018 253			2 018 253
Выпущенные долговые ценные бумаги	100			100
Прочие заемные средства	0			0
Прочие обязательства	9 811			9 811
Текущее обязательство по налогу на прибыль	872			872
Отложенное налоговое обязательство	29 941			29 941
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 058 980</b>			<b>2 058 980</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>465 940</b>			<b>465 940</b>

Ниже представлен географический риск активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	541 756			541 756
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 848			13 848
Средства в других банках	590 411			590 411
Кредиты и дебиторская задолженность	1 274 086			1 274 086
Инвестиционная недвижимость	273			273
Основные средства	171 036			171 036
Нематериальные активы	3			3
Текущие требования по налогу на прибыль	119			119
Прочие активы	1 910			1 910
<b>Итого активов</b>	<b>2 593 442</b>			<b>2 593 442</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	3			3
Средства клиентов	2 077 648			2 077 648
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
Прочие заемные средства	75 000			75 000
Прочие обязательства	2 797			2 797
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2 045			2 045
Отложенное налоговое обязательство	28 856			28 856
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 186 349</b>			<b>2 186 349</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>407 093</b>			<b>407 093</b>



## Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

## Валютный риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Для нейтрализации валютных рисков в Банке проводится финансовая политика балансирования активов и пассивов по каждой валюте с целью удержания валютной позиции близкой к нулю. Реально валютная позиция составляет до 4% к собственному капиталу Банка, что позволяет легко исправлять соотношение валют в случае неблагоприятного изменения их курсов.

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

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
<b>Рубли</b>	2 344 887	(1 878 792)	(32 069)	434 026	2 394 407	(1 976 074)	(8 930)	409 403
<b>Доллары США</b>	124 400	(127 644)		(3 244)	133 808	(139 310)		(5 502)
<b>Евро</b>	55 599	(52 544)		3 055	65 180	(70 965)		(5 785)
<b>Прочие</b>	34	0		34	47			47
<b>Итого</b>	2 524 920	(2 058 980)	(32 069)	433 871	2 593 442	(2 186 349)	(8 930)	398 163

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

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(162)	(162)	(275)	(275)
Ослабление доллара США на 5%	162	162	275	275

Укрепление евро на 5%	153	153	(289)	(289)
Ослабление евро на 5%	(153)	(153)	289	289
Укрепление прочих валют на 5%	2	2	2	2
Ослабление прочих валют на 5%	(2)	(2)	(2)	(2)
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(107)	(107)	(254)	(254)
Ослабление доллара США на 5%	107	107	294	294
Укрепление евро на 5%	(279)	(279)	(301)	(301)
Ослабление евро на 5%	279	279	279	279
Укрепление прочих валют на 5%	2	2	2	2
Ослабление прочих валют на 5%	(2)	(2)	(2)	(2)
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>18</b>

### 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 приводить к возникновению убытков.

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

Процентный риск обусловлен влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок и разрыва в срочности активов и пассивов. Для снижения этого вида риска Банк в рамках управления ликвидностью систематически осуществляет контроль за соблюдением оптимального соотношения размещенных и привлеченных средств по срокам и суммам.

В связи со снижением ставки рефинансирования Банком проводится целенаправленная политика на соответствующее снижение ставок привлечения по вкладам. С целью учета процентных рисков в договоры Банка по активным операциям вносятся пункты, позволяющие изменять процентную ставку в одностороннем порядке в случае изменения ставки рефинансирования.

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

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	Более 1 года	Неденеж ные	Итого
<b>31 декабря 2010 года</b>						
Итого финансовых активов	611 190	444 196	708 705	100 406	728 945	2 593 442
Итого финансовых обязательств	742 780	46 186	189 353	1 174 329	33 701	2 186 349
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2010 года	(131 590)	398 010	519 352	(1073923)	695 244	407 093
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	1 046 272	510 877	638 780	158 402	170 589	2 524 920
Итого финансовых обязательств	727 643	123 853	181 872	1 025 612	0	2 058 980
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2011 года	318 629	387 024	456 908	(867 210)	170 589	465 940

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

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Кредиты и дебиторская задолженность	6-24%	6,2-14%	6,2-6,6%	5,81-25	14-15	6,2-15
Средства в других банках	3,11-3,86%	-	-	2,83-5,04	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	0,1-9%	0,1-4,5%	0,1-4%	0,1-13	0,1-8	0,1-6,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	7	-	-

### Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### Концентрация прочих рисков

Банк на постоянной основе контролирует концентрацию кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по всем заемщикам.

### Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Снижение риска достигается путем ежедневного контроля за эффективностью проведения Банком пассивной и активной политики. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 70,6% (2010 г.:67,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 109,7% (2010 г.:115,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 22,9% (2010 г.:14,5%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	3					3
Средства клиентов – физические лица	174 001	123 853	161 372	1 025 610	0	1 484 836
Средства клиентов - прочие	512 915	0	20 500	2	0	533 417
Выпущенные долговые ценные бумаги	100					100
Прочие заемные средства						0
Обязательства по операционной аренде			1 398			1 398
Финансовые гарантии выданные, в т.ч . отраженные в фин.отчетности при наступлении события убытка		26 464		3 310		29 774
Неиспользованные кредитные линии	2 295					2 295
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	689 314	150 317	183 270	1 028 922	0	2 051 823

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

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	3					3
Средства клиентов – физические лица	217 819	46 186	167 853	1 095 327	0	1 527 185
Средства клиентов - прочие	524 961	0	21 500	4 002	0	550 463
Выпущенные долговые ценные бумаги		0				0
Прочие заемные средства				75 000		75 000
Обязательства по операционной аренде			1 262			1 262
Финансовые гарантии выданные, в т.ч . отраженные в фин.отчетности при наступлении события убытка		5 304				5 304
Неиспользованные кредитные линии	3 626					3 626
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	746 409	51 490	190 615	1 174 329	0	2 162 843

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

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	свыше 1 года	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	556 806					556 806
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 599					24 599
Средства в других банках	420 436					420 436
Кредиты и дебиторская задолженность	36 507	510 877	638 780	158 402	0	1 344 566
Инвестиционная недвижимость	273					273
Основные средства	170 316					170 316
Нематериальные активы	0					0
Текущие требования по налогу на прибыль	1 701					1 701
Прочие активы	6 223					6 223
<b>Итого активов</b>	<b>1216 861</b>	<b>510 877</b>	<b>638 780</b>	<b>158 402</b>	<b>0</b>	<b>2 524 920</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	3					3
Средства клиентов	686 916	123 853	181 872	1 025 612	0	2 018 253
Выпущенные долговые ценные бумаги	100					100
Прочие заемные средства						0
Прочие обязательства	9 811					9 811
Текущее обязательство по налогу на прибыль	872					872
Отложенное налоговое обязательство	29 941					29 941
<b>Итого обязательств</b>	<b>727 643</b>	<b>123 853</b>	<b>181 872</b>	<b>1 025 612</b>	<b>0</b>	<b>2 058 980</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>489 218</b>	<b>387 024</b>	<b>456 908</b>	<b>(867210)</b>	<b>0</b>	<b>465 940</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>489 218</b>	<b>876 242</b>	<b>1 333150</b>	<b>465 940</b>	<b>465 940</b>	

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

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	свыше 1 года	Неопр. срок	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты					541 756	541 756
Обязательные резервы на счетах в Банке России					13 848	13 848
Средства в других банках	590 411	0	0	0	0	590 411
Кредиты и дебиторская задолженность	20 779	444 196	708 705	100 406	0	1 274 086
Инвестиционная недвижимость					273	273
Основные средства					171 036	171 036
Нематериальные активы					3	3
Текущие требования по налогу на прибыль					119	119
Прочие активы					1 910	1 910
<b>Итого активов</b>	<b>611 190</b>	<b>444 196</b>	<b>708 705</b>	<b>100 406</b>	<b>728 945</b>	<b>2 593 442</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков					3	3
Средства клиентов	742 780	46 186	189 353	1 099 329	0	2 077 648
Выпущенные долговые ценные бумаги						0
Прочие заемные средства				75 000		75 000
Прочие обязательства					2 797	2 797
Текущее обязательство по налогу на прибыль					2 045	2 045
Отложенное налоговое обязательство					28 856	28 856
<b>Итого обязательств</b>	<b>742 780</b>	<b>46 186</b>	<b>189 353</b>	<b>1 174 329</b>	<b>33 701</b>	<b>2 186 349</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(131590)</b>	<b>398 010</b>	<b>519 352</b>	<b>(1 073 923)</b>	<b>695 244</b>	<b>407 093</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(131590)</b>	<b>266 420</b>	<b>785 772</b>	<b>(288 151)</b>	<b>407 093</b>	

## **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.

Снижение риска достигается наличием программного обеспечения, позволяющего минимизировать операционные и системные ошибки, повышением квалификации сотрудников, наличием резервных мощностей.

## **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 (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация этого вида рисков достигается путем своевременного информирования руководства Банка об изменениях в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности и принятия необходимых мер по изменению внутренней правовой базы.

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

## **29. 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 прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной 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.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	282 583	257 862
Дополнительный капитал	167 028	149 137
Суммы, вычитаемые из капитала	829	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>448 782</b>	<b>406 999</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	185 059	185 059
Эмиссионный доход	700	700
Нераспределенная прибыль	231 048	177 320
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>416 807</b>	<b>363 079</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	49 133	44 014
Субординированный депозит	0	26 250
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>49 133</b>	<b>70 264</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>465 940</b>	<b>433 343</b>

В течение 2010 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

#### ***Операционная аренда***

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает арендатором:

	2011	2010
Менее 1 года	1 398	1 262
От 1 до 5 лет		
После 5 лет		
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>1 398</b>	<b>1 262</b>

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

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, являющиеся безотзывными обязательствами Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2011	2010
Гарантии и поручительства выданные	29 774	5 304
Неиспользованные кредитные линии	2 295	3 626
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт»	114 141	97 317
За минусом резерва	(3 691)	(765)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>142 519</b>	<b>105 482</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2011	2010
Резерв за 31 декабря 2010 года	(765)	(1 249)
Восстановление резерва за отчетный период	(2 926)	484
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>(3 691)</b>	<b>(765)</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. 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.

### **31. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>556 806</b>	<b>556 806</b>	<b>541 756</b>	<b>541 756</b>
Наличные средства	57 323	57 323	52 817	52 817
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	430 210	430 210	383 615	383 615
Корреспондентские счета в кредитных организациях	67 097	67 097	105 089	105 089
Корреспондентские счета небанковских КО и средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	2 176	2 176	235	235
<b>Средства в других банках</b>	<b>420 436</b>	<b>420 436</b>	<b>590 411</b>	<b>590 411</b>



Учтенные банковские векселя	0	0	0	0
Кредиты и депозиты в других банках, корреспондентские счета в кредитных организациях	420 436	420 436	590 411	590 411
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 341 437</b>	<b>1 344 566</b>	<b>1 274 328</b>	<b>1 274 086</b>
Корпоративные кредиты	1 146 533	1 154 183	1 163 275	1 165 927
Кредиты субъектов малого предпринимательства	49 795	48 205	14 075	13 461
Кредиты физическим лицам	145 103	141 935	96 900	94 656
Просроченные кредиты	6	243	78	42
Векселя	0	0	0	0
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 318 679</b>	<b>2 321 808</b>	<b>2 406 495</b>	<b>2 406 253</b>
<b>финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Средства других банков</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	3	3	3	3
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 018 253</b>	<b>2 018 253</b>	<b>2 077 648</b>	<b>2 077 648</b>
Государственные и общественные организации	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>79</b>	<b>79</b>
- текущие/расчетные счета	1	1	79	79
- срочные депозиты	0	0	0	0
Прочие юридические лица	<b>533 416</b>	<b>533 416</b>	<b>550 384</b>	<b>550 384</b>
- текущие/расчетные счета	512 843	512 843	489 780	489 780
- срочные депозиты	20 573	20 573	60 604	60 604
Физические лица	<b>1 484 836</b>	<b>1 484 836</b>	<b>1 527 185</b>	<b>1 527 185</b>
- текущие счета (вклады до востребования)	162 375	162 375	204 680	204 680
- срочные вклады	1 322 461	1 322 461	1 322 505	1 322 505
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Векселя	100	100	0	0
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75 000</b>	<b>75 000</b>
Субординированные кредиты (депозиты)	0	0	75 000	75 000
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 018 356</b>	<b>2 018 356</b>	<b>2 152 651</b>	<b>2 152 651</b>

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

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

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Средства в других банках</b>		
Кредиты и депозиты в других банках	3,11-3,86%	2,83-5,04%
Учтенные банковские векселя	-	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Корпоративные кредиты	6,2-19,5%	7,75-20%

Кредитование субъектов малого предпринимательства	7,75-19,5%	7,75-20%
Кредиты физическим лицам, потребительские кредиты	6-24%	5,81-25%
Векселя	-	-

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

### 32. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по (рыночным/льготным) ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

	2011	2010
	Сумма (тыс.руб.)	Сумма(тыс.руб.)
<b>Кредиты</b>		
Кредиты за 31 декабря 2010 года	804	1 270
Кредиты, выданные в течение года	11 932	2 315
(возврат кредитов в течение года)	(5 063)	(2 781)
Кредиты за 31 декабря 2011 года	7 673	804
Процентный доход	105	94
<b>Депозиты</b>		
Депозиты за 31 декабря 2010 года	3 995	2 730
Депозиты, полученные в течение года	13 569	6 350
(депозиты, выплаченные в течение года)	(13 056)	(5 085)
Депозиты за 31 декабря 2011 года	4 508	3 995
Процентные расходы по депозитам	213	256
Валютно-обменные операции		
Общая прибыль (убыток)	(108)	(162)

	2011	2010
<b>Вознаграждения руководящему персоналу</b>		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	10 437	8 488
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
Другие долгосрочные вознаграждения		
Выходные пособия		
Долевая оплата		

В 2011 году сумма вознаграждения участников Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 0 тысяч рублей (2010 год:0 тысяч рублей).

### **33. События после отчетного периода**

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности.

В апреле 2012 года (общее годовое собрание акционеров) объявило за 2011 год дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 4 084 тысяч рублей (0,03 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 230 тысяч рублей (0,03 рублей на одну привилегированную акцию).

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

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

#### **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, 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.

#### **Налог на прибыль**

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Н.И.Попова

В.Д.Комиссарова