

## **1. Основные виды деятельности**

Настоящая финансовая отчетность утверждена к выпуску 15 июня 2012 года решением правления КБ «ПРИСКО КАПИТАЛ БАНК» (Закрытое акционерное общество).

КБ «ПРИСКО КАПИТАЛ БАНК» (Закрытое акционерное общество) (далее - "Банк") создан в мае 1993 года как универсальный банк с целью предоставления широкого спектра банковских услуг физическим и юридическим лицам. Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации ("ЦБ РФ") 21 октября 1993 года за номером 2537.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, лицензии ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте и лицензии ЦБ РФ на операции с драгоценными металлами. Банк также имеет лицензии на осуществление депозитарной, брокерской и дилерской деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами.

Юридический адрес Банка и его местонахождение: 123022, г. Москва, Большой Предтеченский переулок, д. 22.

Среднее количество сотрудников в 2011 году в Банке составило 64 человека (2010: 123 человека).

По мнению Руководства, лицом, осуществляющим окончательный контроль за деятельностью Банка, является г-н Кириличев А. Д.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010—2011 годах в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 20). Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

### **3. Основы составления отчетности**

#### **а) Общие положения**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - "МСФО"), включая все действующие стандарты и их интерпретации, принятые Комитетом по МСФО, и международными стандартами бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») и их интерпретациями, утвержденными Комиссией по МСБУ.

Данная финансовая отчетность представлена и округлена до тысяч российских рублей, если не указано иное. Российский рубль используется в качестве валюты отчетности, поскольку большинство операций Банка отражается, измеряется или финансируется в рублях. Таким образом, рубль является одновременно и функциональной валютой, и валютой отчетности. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями в иностранной валюте.

#### **б) Применение оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Оценки и связанные с ними допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах. Результаты их применения лежат в основе оценки балансовой стоимости активов и обязательств в случае, если оценить их базирываясь на других источниках не представляется возможным. Хотя эти оценки и основываются на лучшем знании Руководством текущих событий, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

##### *Убытки от обесценения кредитов клиентам*

Банк производит ежеквартальный мониторинг кредитов на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и на портфельной основе (в разрезе отраслей и регионов заемщиков) для остальных кредитов. При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, его отраслю и регионом. Для определения обесценения по портфелю однородных ссуд оценка базируется, насколько это возможно, на статистических данных, таких как статистика Банка России, в том числе в разрезе отраслей и регионов.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и настоящей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных к эффективной процентной ставке по данному кредиту. Общая сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

##### *Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов*

Банк производит ежеквартальный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости отражения убытков от обесценения в отчете о совокупной прибыли Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на знании и опыте Банка в определении величины и времени будущих денежных потоков.

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

#### *Справедливая стоимость*

Для активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, Банк использует по мере возможности рыночные котировки. При их отсутствии Банк использует оценочные методы или, в крайнем случае, субъективные оценки Руководства.

#### *Операции со связанными сторонами*

В процессе осуществления своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Ценообразование по этим операциям основано первоначально на рыночных условиях. При отсутствии активного рынка подобных операций применяется суждение о проведении операций на рыночных или нерыночных условиях. Суждение основывается на ценообразовании операций подобного типа со сторонами, не являющимися связанными, и анализе эффективных процентных ставок.

#### *Амортизация*

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Банком своих активов и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

Величина резервов на обесценение финансовых активов и резервов под возможные выплаты в настоящей финансовой отчетности была обусловлена существующими экономическими и политическими условиями. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на адекватность сформированных резервов в будущем.

#### **с) Стандарты, их интерпретации и дополнения к ним, которые не вступили в силу**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 г. или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт 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.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

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

- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из 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.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт 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 Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

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

- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 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.
- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту 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 Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту 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 01.07.2011 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.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Банк считает, что новые стандарты и интерпретации, кроме случаев, описанных выше, не окажут существенного воздействия на его финансовую отчетность.

**d) Учет инфляции**

По мнению Руководства Банка с 1 января 2003 г. Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поэтому Банк не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 г. Денежные статьи и результаты деятельности по состоянию на 31 декабря 2003 г. и далее во всех последующих годах отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 г., и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 г., пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее "пересчитанная стоимость") по состоянию на 31 декабря 2002 г. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

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

#### **е) Сравнение величин капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности**

Ниже представлено сравнение величин капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и МСФО:

	<b>31 декабря 2011 г.</b>		<b>31 декабря 2010 г.</b>	
	<b>капитал</b>	<b>прибыль</b>	<b>капитал</b>	<b>прибыль</b>
<b>РСБУ</b>	<b>244,171</b>	<b>(5,515)</b>	<b>252,831</b>	<b>(754)</b>
Движение в резервах под обесценение	(10,830)	893	(11,724)	8,744
Переоценка ценных бумаг и деривативов	-	1,095	(1,095)	(1,095)
Наращенные процентные доходы и расходы	12,285	330	11,955	3,207
Резерв по неиспользованным отпускам	(3,347)	669	(4,016)	(518)
Корректировка по налогу на прибыль	(774)	174	(1,577)	(5,759)
Корректировка стоимости основных средств	3,251	444	2,807	1,095
Прочие корректировки	(1,422)	(548)	(874)	(600)
<b>МСФО</b>	<b>243,334</b>	<b>(2,458)</b>	<b>248,307</b>	<b>4,321</b>

Если не указано иное, финансовые инструменты отражены в отчетности Банка по их оценочной справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Под оценкой справедливой стоимости подразумевается сумма, которая может быть получена при реализации данных инструментов в конце года на рыночных условиях. Отдельные финансовые инструменты могут не иметь активных рынков сбыта, поэтому оценка справедливой стоимости для них базируется на оценочных технологиях, включающих в себя предположения и экспертные суждения.

Особенности методики оценки данных инструментов изложены в Примечании 4. С учетом вышеизложенного справедливую стоимость не следует обязательно трактовать как размер выручки, полученной при немедленной реализации инструмента.

### **4. Принципы учетной политики**

#### **а) Признание финансовых инструментов**

Банк признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете днем проведения операции.

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

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

Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в отчете о совокупной прибыли текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

##### **b) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня с даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

##### **c) Обязательные резервы в ЦБ РФ**

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

##### **d) Средства в других банках**

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в балансе за вычетом созданного по ним резерва на обесценение.

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

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, являются ценные бумаги, приобретенные в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценные бумаги, предназначенные для удержания на краткосрочный период времени.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг. Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с переоценкой, отражаются в статье «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами» отчета о совокупной прибыли того отчетного периода, в котором была осуществлена переоценка. Процентные доходы, полученные от вложений в торговые ценные бумаги, учитываются в отчете о совокупной прибыли в качестве процентных доходов по ценным бумагам.

Все операции по приобретению / выбытию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой, отражаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав собственности на данные финансовые активы.



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

**f) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Руководство Банка намерено удерживать в портфеле неопределенное количество времени. Они могут быть проданы в зависимости от политики Банка в отношении ликвидности или сложившейся ситуации на рынке. Руководство Банка классифицирует финансовые инструменты на момент их приобретения. Ценные бумаги регулярно пересматриваются на предмет правильности их отнесения к тому или иному виду финансовых инструментов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по их стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). Дальнейшая оценка указанных активов производится по их рыночной стоимости с отражением соответствующих доходов и расходов в отчете об изменениях капитала, за исключением убытков от обесценения. В случае отражения снижения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отчете об изменениях капитала при наличии факта обесценения, накопленные убытки, ранее отраженные в отчете об изменениях капитала, сторнируются и отражаются в отчете о совокупной прибыли. Убытки от обесценения, отраженные таким способом, не подлежат восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

В исключительных случаях, при отсутствии информации о рыночной стоимости, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, оцененной Руководством Банка. Операции по приобретению / выбытию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав собственности на эти финансовые активы. До осуществления расчетов по поставке соответствующих ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.

**g) Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи**

Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи («репо»), рассматриваются как финансирование под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», отражены в ценных бумагах. Соответствующее обязательство представлено в средствах других банков, средствах клиентов или прочих обязательствах. Ценные бумаги, приобретенные для договоров «репо», отражены в средствах в других банках, кредитах клиентам или прочих активах соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как проценты и начисляется в течение периода действия договора «репо» с использованием эффективной ставки доходности.

**h) Приобретенные векселя**

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от их экономического содержания, и к ним применяются те же принципы учетной политики, что и в отношении соответствующих категорий активов.

**i) Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

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

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и настоящей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных к эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на обесценение. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной.

В случае, если кредиты предоставлялись по ставке ниже рыночной, то сумма кредита приводилась к справедливой стоимости путем дисконтирования на рыночную ставку. Финансовый результат, полученный в результате данных действий, отдельно показан в отчете о прибылях и убытках. Любая последующая переоценка отражается в отчетности как процентный доход. Такие сделки обычно совершаются со связанными лицами. Они также могут быть использованы в маркетинговых или других целях.

##### **j) Резервы на возможные потери по финансовым активам**

Банк создает резервы на возможные потери по финансовым активам по тому же принципу, что и для предоставленных кредитов, описанному в Примечании 4i.

##### **k) Контракты по финансовым гарантиям**

В результате введения в действие дополнения к МСБУ 39, выпущенному в 2005 году, потенциальные обязательства, возникающие по указанным контрактам, сегодня признаются в бухгалтерском балансе. Первоначально они оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с вознаграждением, полученным в рамках контракта, за исключением случаев выдачи гарантий по ставкам, ниже рыночных.

Потенциальное обязательство в последующем амортизируется линейным способом в соответствии со сроком до окончания гарантии, что выражается в уменьшении остатка потенциального обязательства.

Оценка контрагентов производится на регулярной основе по методике, аналогичной для определения обесценения кредитов, представленной в Примечании 4i. При наличии фактов обесценения справедливая стоимость гарантий переоценивается в соответствии с положениями МСБУ 37.

##### **l) Основные средства**

Основные средства класса «Недвижимость и земля» учитываются по переоцененной стоимости, прочие основные средства – по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Переоценка основных средств производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

Амортизация начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков полезного использования объектов основных средств:

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

	Годы
Недвижимость	50
Транспортные средства	6
Мебель и офисное оборудование	5
Компьютеры и оргтехника	4
Прочее	3

Текущая балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату, чтобы определить, не превышает ли она их возмещаемую стоимость. Если подобное превышение установлено, балансовая стоимость активов списывается. Данное обесценение признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих операционных расходов.

**м) Операционная аренда**

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в операционные расходы.

**н) Средства кредитных организаций и клиентов**

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов. 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 процентной ставки.

**о) Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. К ним применяются те же принципы учета, что и в отношении средств кредитных организаций и клиентов.

**р) Резервы**

Резервы отражаются в отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

**q) Пенсионные и прочие социальные обязательства**

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы.

**г) Уставный капитал**

Уставный капитал, эмиссионный доход и выкупленные собственные акции отражаются по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

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

**s) Дивиденды**

Дивиденды отражаются в отчетности как уменьшение собственных средств акционеров в том отчетном периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли Банка осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

**t) Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают в себя текущие расходы по налогу и изменения в отложенном налоге. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**u) Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисление процентного дохода продолжается по потенциально плохим кредитам, включая те из них, демонстрирующие потенциальное и фактическое обесценение. Доказательствами обесценения кредита являются объективные факторы, такие как просроченная уплата процентов и выплата основного долга по кредиту. Фактическое обесценение включает в себя общую денежную позицию по восстановлению кредита, включая взимание штрафа за просроченные платежи и дополнительные проценты. Подобное обесценение впоследствии отражается полностью через резерв на обесценение соответствующих активов и включается в состав сумм, отраженных в Примечании 22. Комиссионные и прочие доходы отражаются в отчетности по мере завершения соответствующих операций. Непроцентные расходы учитываются в момент их понесения.

**v) Переоценка статей в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным ЦБ РФ на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупной прибыли по статье «Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте».

Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом ЦБ РФ на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года официальный курс ЦБ РФ составил 32.1961 руб. и 30.4769 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 41.6714 руб. и 40.3331 руб. за 1 Евро, соответственно.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Наличные денежные средства	40,748	60,665
Средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	36,913	50,714
Корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	104,719	58,825
- других стран	19,923	14,525
	<b>124,642</b>	<b>73,350</b>
	<b>202,303</b>	<b>184,729</b>

На 31 декабря 2011 г. большая часть денежных средств на корреспондентских счетах в банках других стран (88.42%) размещена в "VTB Bank (Deutschland) AG" (2010: более 99%).

На 31 декабря 2011 26.41% совокупных остатков на корреспондентских счетах в российских банках относились к двум счетам в драгоценных металлах открытых в крупнейшем российском банке – Сбербанке России (2010: 39.6%), 26.94% -- ОАО «Морской Банк», 22.10% -- ОАО АКБ "Еврофинанс Моснарбанк".

Анализ по срокам до погашения, географический и валютный анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 27.

**6. Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации ("ЦБ РФ")**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), величина которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

**7. Средства в других банках**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие межбанковские кредиты	4,105	88,398
Просроченные межбанковские кредиты	20,264	20,264
	<b>24,369</b>	<b>108,662</b>
За вычетом резерва под обесценение	(20,264)	(20,264)
	<b>4,105</b>	<b>88,398</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих межбанковских кредитов включены суммы неснижаемых остатков на Ностро счетах, открытых в Банке ВТБ на сумму, эквивалентную 3,300 тыс. руб. (2010: 3,104 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года просроченные межбанковские кредиты были представлены кредитом, выданным банку Евразия-Центр. Лицензия на осуществление банковской деятельности этого банка была отозвана, и он был признан банкротом. Данный кредит был выдан в сентябре 2008 года на 1 день под 20% годовых. Банком был создан 100% резерв под обесценение данного кредита (2010: 100%).

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ средств в других банках представлен в Примечании 27. Информация о движении резервов под обесценение средств в других банках представлена в Примечании 22.

## 8. Ценные бумаги и производные инструменты

	2011	2010
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Акции	30,178	2,400
	<b>30,178</b>	<b>2,400</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Векселя кредитных организаций	-	69,828
Облигации федерального займа	52,063	53,964
Облигации кредитных организаций	75,472	37,058
Облигации РЖД	11,879	-
Акции	17,690	26,255
	<b>157,104</b>	<b>187,105</b>
<b>Итого ценных бумаг</b>	<b>187,282</b>	<b>189,505</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 г. акции в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены обыкновенными акциями РОСТЕЛЕКОМ RTKM.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. долговые ценные бумаги Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, представлены:

Эмитент, финансовый инструменты	Срок погашения по условиям выпуска	Доходность к погашению	Справедливая стоимость на отчетную дату, руб.
ОФЗ 48001	31.10.2018	6,33%	10 159 120
ОФЗ 46018	24.11.2021	8,19%	18 686 500
ОФЗ 46022	19.07.2023	8,67%	8 407 602
ОФЗ 26203	03.08.2016	8,10%	14 809 680
ИНВЕСТТОРГБАНК-04-об	08.10.2012	9,17%	10 207 100
Номос-Банк-11-об	02.07.2014	7,68%	10 329 900
МДМ Банк-8-об	09.04.2015	9,24%	15 272 700
Татфондбанк-16об	26.12.2013	10,25%	4 857 946
Банк Зенит-05-об	04.06.2013	7,90%	4 608 004
Банк Зенит-03-боб	15.11.2014	8,97%	10 102 300
Альфа-Банк-2-об	02.12.2016	9,46%	10 055 700
МДМ Банк-4-боб	16.12.2014	9,73%	10 038 000
РЖД-10-об	06.03.2014	7,97%	11 879 500
			<b>139 414 052</b>

На 31 декабря 2011 г. все долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. акции в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляют собой доли в паевом фонде «Новые Владения», 100% которых находились в собственности Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 г. по результатам теста на обесценение данных инвестиций признан убыток в размере 8,565 тыс. руб. (2010: 3,255 тыс. руб.).

МСФО 7 вводит иерархию методов оценки стоимости, в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен.

## 8. Ценные бумаги (продолжение)

Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котлируемые долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены) либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – Данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

Данная иерархия предписывает использование наблюдаемых данных, если таковые имеются. Банк использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.

31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Акции	30,178	-	-	30,178
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Облигации федерального займа	52,063	-	-	52,063
Облигации кредитных организаций	75,472	-	-	75,472
Облигации РЖД	11,879	-	-	11,879
	<b>169,592</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>169,592</b>

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2011 года, представлены ниже:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Векселя кредитных организаций	Итого
На начало отчетного периода	69,828	69,828
Начисленные доходы на отчетную дату	-	-
Приобретено	75,200	75,200
Продано	(145,028)	(145,028)
Перемещения в или из Уровня 3	-	-
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ вложений в ценные бумаги и производных инструментов представлен в Примечании 27.



**9. Кредиты и авансы клиентам**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие кредиты	1,142,434	894,109
Просроченные кредиты – просроченная часть	175,227	59,235
	<b>1,317,661</b>	<b>953,344</b>
За вычетом резерва под обесценение	(92,076)	(75,309)
	<b>1,225,585</b>	<b>878,035</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 г. стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 1,481,048 тыс. руб. (2010: 817,165 тыс. руб.). Принимаемое залоговое обеспечение зависит от уровня кредитного риска. Юридические лица обычно предоставляют в залог здания или другие активы и товарные запасы. Ипотечные кредиты обеспечиваются недвижимостью; для прочих кредитов может быть предоставлено различное залоговое обеспечение, включая наличные денежные средства и поручительства третьих лиц.

В течение отчетного года Банк не обращал взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям (2010: не обращал).

Балансовая стоимость кредитов в кредитном портфеле Банка существенно не отличалась от их справедливой стоимости.

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики представлена ниже:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Торговля и услуги	529,471	475,706
Физические лица	290,072	221,322
Производство	194,175	127,007
Финансовые организации	35,383	20,985
Рыболовство	-	11,614
Недвижимость	95,036	11,327
Строительство	140,990	1,263
Прочие	32,534	84,120
	<b>1,317,661</b>	<b>953,344</b>
За вычетом резерва под обесценение	(92,076)	(75,309)
	<b>1,225,585</b>	<b>878,035</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, предоставленные Банком десяти крупнейшим заемщикам, составили 469,954 тыс. руб. или 35.7% от величины кредитного портфеля (2010: 451,861 тыс. руб. или 47.4% от величины кредитного портфеля).

Часть кредитов была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Москве и Московской области и Приморском крае 74,8% и 15,9% от общей величины кредитного портфеля Банка соответственно (2010: 28,03% и 15,04%).

Сумма начисленного процентного дохода по просроченным кредитам по состоянию на отчетную дату составила 17,296 тыс. руб. (2010: 14,129 тыс. руб.).

В состав текущих необесцененных кредитов вошли кредиты на общую сумму 33,307 тыс. руб. (2010: 42,818 тыс. руб.), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

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

ЦБ РФ подразделяет кредиты на пять категорий с I по V в зависимости от качества ссуды в порядке убывания. Ниже представлен кредитный портфель Банка по категориям качества:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Категория I	378,050	160,476
Категория II	558,027	679,984
Категория III	195,144	15,919
Категория IV	144,566	38,234
Категория V	41,874	58,731
	<b>1,317,661</b>	<b>953,344</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма просроченных кредитов, по которым не создавался индивидуальный резерв под обесценение, составила 21,971 тыс. руб. (2010: 10,782 тыс. руб.).

Анализ длительности существования просроченной задолженности по кредитам, для которых не создавался индивидуальный резерв под обесценение, представлен ниже:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Непросроченная часть	854	3,794
С задержкой платежа менее 30 дней	2,996	3
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	12,638	-
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	3,039	2,300
С задержкой платежа от 181 до 270 дней	-	1,670
С задержкой платежа от 1 года до 5 лет	2,444	-
	<b>21,971</b>	<b>7,767</b>

Обеспечением по просроченным кредитам, по которым не создавался индивидуальный резерв на обесценение, являлись объекты недвижимости на общую сумму 42,389 тыс. руб. (2010: 14,603 тыс. руб.).

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

Анализ длительности существования просроченной задолженности по индивидуально обесцененным кредитам представлен ниже:

	2011	2010
<b>Кредиты юридическим лицам</b>		
Непросроченная часть	38,808	-
С задержкой платежа менее 30 дней	15,340	460
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	9,648
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	8,491	5,331
С задержкой платежа от 181 до 270 дней	13,765	-
С задержкой платежа от 271 до 365 дней	7,228	-
С задержкой платежа от 1 года до 2 лет	7,733	29,285
С задержкой платежа от 2 до 3 лет	24,598	21,063
	<b>115,963</b>	<b>65,787</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Непросроченная часть	31,004	1,025
С задержкой платежа менее 30 дней	219	16
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	37	158
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	4,908	-
С задержкой платежа от 181 до 270 дней	-	1,726
С задержкой платежа от 1 года до 2 лет	-	3,479
С задержкой платежа от 2 до 3 лет	956	-
С задержкой платежа от 3 до 4 лет	170	308
	<b>37,294</b>	<b>6,712</b>
	<b>153,257</b>	<b>72,499</b>

Индивидуально обесцененные кредиты были оценены в соответствии с критериями, изложенными в Примечании 3b.

Обеспечением по индивидуально обесцененным кредитам являлись объекты недвижимости, оборудование, транспортные средства, товарные запасы и поручительства третьих лиц на общую сумму 2,289,336 тыс. руб. (2010: объекты недвижимости, оборудование, транспортные средства, товарные запасы и поручительства третьих лиц на общую сумму 1,553,781 тыс. руб.).

В отчетном периоде кредитов, не имеющих признаков обесценения, но по которым создавался резерв, не было (2010: нет).

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ кредитов клиентам представлен в Примечании 27.

Информация о движении резервов под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 22.

**10. Основные средства**

	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Недвижимость и земля	Офисная техника и мебель и прочее	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
31 декабря 2009 г.	9,720	6,502	26,895	12,953	56,070
Поступления и перемещения	274	-	2,911	2,976	6,161
Выбытия	(1,532)	-	-	(1,541)	(3,073)
Переоценка	-	-	9,780	-	9,780
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>8,462</b>	<b>6,502</b>	<b>39,586</b>	<b>14,388</b>	<b>68,938</b>
Поступления и перемещения	695	-	-	-	695
Выбытия	-	(625)	-	(2,241)	(2,866)
Переоценка	-	-	-	-	-
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>9,157</b>	<b>5,877</b>	<b>39,586</b>	<b>12,147</b>	<b>66,767</b>
<b>Амортизация</b>					
31 декабря 2009 г.	(6,244)	(2,835)	(995)	(10,275)	(20,349)
Отчисления за год	(1,205)	(1,084)	(663)	(1,891)	(4,843)
Выбытия	1,532	-	-	1,541	3,073
Переоценка	-	-	1,658	-	1,658
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>(5,917)</b>	<b>(3,919)</b>	<b>-</b>	<b>(10,625)</b>	<b>(20,461)</b>
Отчисления за год	(1,157)	(1,074)	(792)	(1,088)	(4,111)
Выбытия	-	480	-	2,194	2,674
Переоценка	-	-	-	-	-
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>(7,074)</b>	<b>(4,513)</b>	<b>(792)</b>	<b>(9,519)</b>	<b>(21,898)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>2,083</b>	<b>1,364</b>	<b>38,794</b>	<b>2,628</b>	<b>44,869</b>
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>2,545</b>	<b>2,583</b>	<b>39,586</b>	<b>3,763</b>	<b>48,477</b>
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b>3,476</b>	<b>3,667</b>	<b>25,900</b>	<b>2,678</b>	<b>35,721</b>

Переоценка недвижимости по состоянию на отчетную дату не проводилась.

В случае если бы недвижимость была отражена по стоимости приобретения за вычетом амортизации, ее балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 г. составила бы 27,552 тыс. руб. (2010: 28,148 тыс. руб.). Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью помещений:

	2011	2010
Недвижимость по переоцененной стоимости	38,794	39,586
Прирост от переоценки в составе капитала	(9,150)	(9,150)
Отложенное налогообложение по переоценке	(2,288)	(2,288)
Корректировка амортизации	196	-
<b>Недвижимость по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации</b>	<b>27,552</b>	<b>28,148</b>

По состоянию на 31 декабря 2011, транспортные средства были застрахованы на сумму 230 тыс. руб. (2010: недвижимость и транспортные средства – на 149 тыс. руб.).

**11. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	2011	2010
Текущий налог на прибыль отчетного периода	(4,071)	(602)
Изменения в отложенных налогах в связи с возникновением временных разниц	174	(5,759)
	<b>(3,852)</b>	<b>(6,361)</b>

В 2010—2011 гг. ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляла 20%. Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемых в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20% в 2011 и 2010 годах.

Структура отложенных налоговых активов и обязательств, а также источников их возникновения, приведена ниже:

	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного в:			
	На начало периода	прибыли	капитале	На конец периода
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	6	-	6
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	32	-	47
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	391	-	629	1 020
Прочие	978	16	-	994
	<b>1 384</b>	<b>54</b>	<b>629</b>	<b>2 067</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(23)	(29)	-	(52)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(2 288)	-	-	(2 288)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(650)	171	-	(479)
Прочие	-	(22)	-	(22)
	<b>(2 961)</b>	<b>120</b>	<b>-</b>	<b>(2 841)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(1 577)</b>	<b>174</b>	<b>629</b>	<b>(774)</b>

**11. Налог на прибыль (продолжение)**

Прибыль Банка по МСФО может быть приведена к налогооблагаемой прибыли следующим образом:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>1,394</b>	<b>10,682</b>
Корректировки для приведения к МСФО:		
Корректировка резервов на возможные потери по кредитам	893	8,744
Резерв по неиспользованным отпускам	669	(518)
Переоценка ценных бумаг и деривативов	1,095	(1,095)
Начисление процентных доходов и расходов	330	3,207
Корректировка стоимости основных средств	444	1,095
Прочие корректировки	(548)	(600)
	<u>2,883</u>	<u>10,834</u>
Убыток по РСБУ	(5,556)	(754)
Корректировки прибыли для налогообложения	26,685	4,766
<b>Налогооблагаемая прибыль</b>	<b>21,129</b>	<b>4,012</b>
Прибыль, облагаемая по ставке 20% (2010: 20%)	18,072	-
Прибыль, облагаемая по ставке 15% (2010: 15%)	3,999	4,012
<b>Текущие расходы по налогу на прибыль</b>	<b>4,071</b>	<b>602</b>

**12. Прочие активы**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Требования по банковским расчетам, включая операции с ценными бумагами	5,510	9,232
Предоплата по хозяйственным операциям	15,564	17,877
Требования по текущим налогам на прибыль	4,937	4,217
Задолженность по конверсионным сделкам «спот»	108	-
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	160	163
	<b>26,279</b>	<b>31,489</b>
За вычетом резерва под обесценение	(76)	(269)
	<b>26,203</b>	<b>31,220</b>

Информация о движении резервов на обесценение прочих активов представлена в Примечании 22.

**13. Средства других банков**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Краткосрочные займы от других банков	-	33,000
Корреспондентские счета других кредитных организаций	-	33,000
	<b>-</b>	<b>33,000</b>

**14. Средства клиентов**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета и депозиты до востребования	269,477	280,743
- срочные депозиты	727,402	397,993
	<b>996,879</b>	<b>678,736</b>
<b>Негосударственные коммерческие организации</b>		
- текущие счета	282,117	324,157
- срочные депозиты	55,700	-
	<b>337,817</b>	<b>324,157</b>
<b>Государственные и некоммерческие организации</b>		
- текущие счета	21,955	22,162
	<b>21,955</b>	<b>22,162</b>
	<b>1,356,651</b>	<b>1,025,055</b>

#### **14. Средства клиентов (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2011 года задолженность перед десятью крупнейшими клиентами составила 480,766 тыс. руб. или 35.44% от общей суммы средств клиентов (2010: 428,359 тыс. руб., 41.79%).

Концентрация счетов клиентов по секторам экономики представлена ниже:

	<b>2011</b>		<b>2010</b>	
	<b>сумма</b>	<b>%</b>	<b>сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	996,879	73.48	678,736	66.21
Услуги	133,960	9.87	56,395	5.50
Страхование	69,315	5.11	7,186	0.70
Строительство	44,137	3.25	6,337	0.62
Торговля	44,096	3.25	70,395	6.87
Производство	15,888	1.17	23,282	2.27
Транспорт	12,342	0.91	124,425	12.14
Прочие	40,034	2.96	58,299	5.69
<b>Итого</b>	<b>1,356,651</b>	<b>100.00</b>	<b>1,025,055</b>	<b>100.00</b>

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ средств клиентов представлен в Примечании 27.

#### **15. Субординированный заем**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Субординированный заем	90,026	90,026
	<b>90,026</b>	<b>90,026</b>

Субординированный заем был первоначально предоставлен Банку одной из связанных сторон, чьи права требования были впоследствии переданы главному акционеру Банка — ОАО « Приморское морское пароходство ». Данный заем выдан под 5% годовых со сроком погашения в 2021 году без права досрочного требования возврата денежных средств. Справедливая стоимость данного субординированного займа, рассчитанная по ставке дисконтирования 8%, составила 69,673 тыс. руб.

#### **16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Выпущенные векселя	10,177	35,000
	<b>10,177</b>	<b>35,000</b>



**17. Прочие обязательства**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Резерв под неиспользованные отпуска	3,347	4,016
Обязательства по банковским расчетам (по пластиковым картам и пр.)	39	2,064
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	1,361	1,296
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	560	1,032
Обязательства по договорам финансовых гарантий	1,234	465
Обязательства по текущим налогам на прибыль	95	52
Невыясненные суммы	684	-
Авансы полученные и отложенные доходы	222	162
	<b>7,542</b>	<b>9,087</b>

Таблица ниже показывает движение резерва под неиспользованные отпуска в 2011 году:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Остаток на начало отчетного периода	4,016	3,498
Изменение за отчетный период	(669)	518
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>3,347</b>	<b>4,016</b>

**18. Уставный капитал**

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя:

	<b>2011</b>			<b>2010</b>		
	<b>количество акций</b>	<b>номинальная стоимость</b>	<b>стоимость</b>	<b>количество акций</b>	<b>номинальная стоимость</b>	<b>стоимость</b>
Обыкновенные акции	2,000,000	0.1	200,000	2,000,000	0.1	200,000
Корректировки по МСФО 29			80,114			80,114
<b>Итого капитал</b>			<b>280,114</b>			<b>280,114</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию, имеют одинаковую значимость и дают право одного голоса. По состоянию на 31 декабря 2011 года акционерами Банка являлись:

<b>Наименование акционера</b>	<b>%</b>
ОАО «Приморское морское пароходство»	95.23
Кириличев А. Д.	4.00
Прочие физические лица	0.77
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>

В течение 2011 года структура акционеров не менялась.

**19. Накопленные убытки**

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулирующими банковскую деятельность, в качестве основы для определения прибыли отчетного года, подлежащей распределению, Банк должен использовать финансовую отчетность, составленную в соответствии с РСБУ. Данная прибыль может быть использована для выплаты дивидендов акционерам или на увеличение фондов Банка.

**КБ ПРИСКО КАПИТАЛ БАНК (Закрытое акционерное общество)**

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года**

**(в тысячах российских рублей)**

---

По состоянию на 31 декабря 2011 года резервы Банка, сформированные в соответствии с РСБУ, составили 44,130 тыс. руб. (2010: 52,831 тыс. руб.). В 2011 году убыток Банка по РСБУ составил 5,556 тыс. руб. (2010: 754 тыс. руб.).

**20. Будущие платежи и условные обязательства****Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе своей текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению Руководства Банка вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство**

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые во многих случаях, содержат неоднозначные, а порой и противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны регулирующих органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут создать налоговые риски в Российской Федерации. По мнению Руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации Руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов.

**Условные обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в размере общей суммы неиспользованных обязательств. Однако в действительности вероятная величина убытков ниже, так как предоставление кредитов осуществляется при выполнении клиентами определенных условий, указанных в кредитных договорах.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	73,132	14,746
Гарантии выданные	87,943	8,489
	<b>161,075</b>	<b>23,235</b>

**20. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)**

Категория «до одного года» не включает в себя арендные платежи по договорам аренды помещений на срок не более 12 месяцев, которые по всей вероятности будут регулярно продлеваться в будущем.

**21. Процентные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	220,980	134,582
Ценные бумаги	12,622	13,723
Средства в других банках	1,644	2,177
	<b>235,246</b>	<b>150,482</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты физических лиц	(53,919)	(31,685)
Срочные депозиты юридических лиц	(9,028)	(4,728)
Текущие счета	(2,535)	(2,307)
Средства других банков	(2,026)	(239)
Кредиторская задолженность	(233)	-
Выпущенные векселя	(75)	(1)
	<b>(67,816)</b>	<b>(38,960)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>167,430</b>	<b>111,522</b>

**22. Резервы под обесценение**

	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам	Прочие активы	Итого
31 декабря 2009 г.	20,000	84,334	97	<b>104,431</b>
Создание резерва	264	(5,779)	172	<b>(5,343)</b>
Списание безнадежной задолженности	-	(3,246)	-	<b>(3,246)</b>
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>20,264</b>	<b>75,309</b>	<b>269</b>	<b>95,842</b>
Создание резерва	-	33,124	218	<b>33,342</b>
Списание безнадежной задолженности	-	(16,357)	(411)	<b>(16,768)</b>
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>20,264</b>	<b>92,076</b>	<b>76</b>	<b>112,416</b>

Резервы на обесценение, сформированные по активным статьям баланса, вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов за счет резервов допускается только по решению собрания акционеров и, в определенных случаях, при наличии решения судебных органов.

**23. Доходы и расходы от операций с ценными бумагами**

Чистые убытки от операций с ценными бумагами включают в себя следующие элементы:

	2011	2010
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(158)	(3,098)
Обесценение долевых инструментов	(8,565)	(3,255)
Реализованные при продаже или погашении ценных бумаг	951	7,963
Дивиденды	1	-
	<b>(7,771)</b>	<b>1,610</b>

**24. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Комиссии, полученные по кассовым и расчетным операциям	20,649	23,976
Комиссии, полученные по операциям с драгоценными металлами	2,023	5,862
Комиссии, полученные по выданным гарантиям	1,930	219
Комиссии, полученные за выполнение функций агента валютного контроля	1,890	1,243
Комиссии, полученные по прочим операциям	3,425	2,878
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>29,917</b>	<b>34,178</b>
Комиссии, уплаченные по кассовым и расчетным операциям	(10,313)	(5,186)
Комиссии, уплаченные по прочим операциям	(61)	(52)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(10,374)</b>	<b>(5,238)</b>
<b>Итого чистых комиссионных доходов</b>	<b>19,543</b>	<b>28,940</b>

**25. Прочие операционные доходы**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Прочие операционные доходы	3,736	6,070
Реализация имущества	944	-
Доходы от аренды	550	516
Штрафы, пени, неустойки полученные	12	100
Другие доходы	380	145
	<b>5,622</b>	<b>6,831</b>

**26. Административно-управленческие расходы**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Расходы на содержание персонала	88,308	80,975
Расходы по аренде	20,347	21,865
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	12,058	13,647
Амортизация	4,111	4,843
Организационные и управленческие расходы	25,975	23,658
Другие расходы	796	361
	<b>151,595</b>	<b>145,349</b>

**27. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками в Банке осуществляется в отношении финансовых (кредитный, рыночный, страны, валютный, процентный риски и риск ликвидности), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее соблюдение установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных видов рисков.

**Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск невозврата контрагентом причитающихся Банку сумм в полном объеме и в установленные сроки. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость равняется также справедливой стоимости, если иное не указано в примечании, касающемся соответствующего актива. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Для измерения кредитного риска для целей управления, а также составления отчетности, Банком используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ. Банк оценивает риск невозврат кредита, используя внутреннюю рейтинговую методику, приспособленную для различных видов контрагентов. Эта методика разрабатывается Банком в соответствии с положениями и инструкциями ЦБ РФ и представляет собой статистический анализ с элементами профессиональных суждений Руководства, подтвержденный, в случаях необходимости, внешней доступной информацией. Для этих целей кредитный портфель Банка делится на пять категорий риска, каждой из которых соответствует свой уровень резервов в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета:

Категория I	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю).
Категория II	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%.
Категория III	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%.
Категория IV	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%.
Категория V	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита, 100% вероятность потерь.

Информация о качестве кредитного портфеля в соответствие с данной системой на отчетную дату представлена в Примечании 9.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Методология оценки предлагаемого залога;
- Требования по оформлению кредитной документации; и
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных обязательств.

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

Целью кредитной политики Банка является представление кредитного портфеля ссудами только I и II категорий качества. Также кредитный портфель должен быть диверсифицирован по различным типам заемщиков: как юридических, так и физических лиц.

Для оценки и мониторинга кредитного риска в Банке создан Кредитный комитет. Заседания Кредитного комитета проводятся еженедельно, либо чаще, если возникает такая необходимость. В состав Кредитного комитета входят члены Руководства Банка, а также представители Кредитного, Финансового и Юридического департаментов. Целью Комитета является отслеживание исполнения кредитной политики, мониторинг качества кредитного портфеля, оценка уменьшения стоимости кредитов, одобрение выдачи кредитов юридическим лицам и крупных кредитов физическим лицам, одобрение крупных списаний, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Банка по кредитованию. Комитет также утверждает текущие процентные ставки.

Банк структурирует уровни принимаемого кредитного риска через процедуры утверждения выдачи ссуд, использование лимитов на одного заемщика или группы заемщиков, а также через контрольные лимиты и процедуры мониторинга. Риск отслеживается ежемесячно согласно изменениям в капитале Банка и финансового состояния заемщика. Банк предупреждает концентрацию кредитного риска путем оценки наличия связи между потенциальными и уже существующими заемщиками, совместно с юридическим департаментом, на стадии одобрения кредита. Если наличие связи подтверждается, то мониторинг проводится на групповой основе.

Банком регулярно проводится мониторинг способности существующих, а также потенциальных заемщиков производить выплаты основного долга и процентов по кредиту. В случае необходимости лимиты кредитования могут быть снижены. Уровень кредитного риска также контролируется путем принятия залогов и поручительств в качестве гарантий по кредитам.

Анализ долговых бумаг и других активов не отличается от анализа заемщиков Банка как описано выше и осуществляется с использованием той же методологии, несмотря на то, что ни всегда доступна вся финансовая информация об эмитенте. Для этих целей департамент, ответственный за оценку рисков, использует дополнительные методы по оценке финансового состояния эмитента, основанные на базисном и техническом анализе рынка ценных бумаг. Данный департамент также использует данные о ликвидности и информацию о рыночной стоимости долговых ценных бумаг на российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке ценных бумаг. Департамент также принимает во внимание оценку таких рейтинговых агентств как: Standard & Poor's, Moody's or Fitch Ratings.

Никакие изменения, кроме указанных выше, в цели, политику и процессы управления кредитным риском в отчетном периоде не вносились.

### **Риск страны**

Риском страны является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Сведения о рисках российской налоговой системы приведены в Примечании 20. Банк не имеет специальной политики или процедур для управления риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года представлено ниже:

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	182,380	18,909	1,014	202,303
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18,116	-	-	18,116
Средства в других банках	4,105	-	-	4,105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,178	-	-	30,178
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	157,104	-	-	157,104
Кредиты и авансы клиентам	1,225,585	-	-	1,225,585
Прочие активы	26,203	-	-	26,203
Основные средства	44,689	-	-	44,689
<b>Итого активов</b>	<b>1,688,540</b>	<b>18,909</b>	<b>1,014</b>	<b>1,708,463</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	(1,353,324)	(3,194)	(133)	(1,356,651)
Субординированный заем	(90,026)	-	-	(90,026)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10,177)	-	-	(10,177)
Отложенное налоговое обязательство	(774)	-	-	(774)
Прочие обязательства	(7,542)	-	-	(7,542)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1,461,843)</b>	<b>(3,194)</b>	<b>(133)</b>	<b>1,465,170</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года</b>	<b>226,697</b>	<b>15,715</b>	<b>881</b>	<b>243,293</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 года</b>	<b>240,118</b>	<b>7,773</b>	<b>416</b>	<b>248,307</b>

**Рыночный риск**

Операции Банка подвержены рыночному риску. Рыночный риск возникает в отношении открытых валютных и процентных позиций, а также долевого инструмента Банка, на которые оказывают влияние как общие, так и специфические изменения на рынке. Банк управляет рыночным риском, проводя периодическую оценку возможных убытков, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных рыночных условий, и посредством установления лимитов, а также требования залога.

**Ценовой риск**

Ценовой риск — это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению котировок долговых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг и цены на золото и серебро) может быть представлен следующим образом:



## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(4,839)	(13,941)
10% рост котировок долговых ценных бумаг	4,839	13,941
10% снижение цен на золото и серебро	(241)	(860)
10% рост цен на золото и серебро	241	860

## Валютный риск

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвержено также влиянию колебаний обменных курсов иностранных валют. Финансовый комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе видов валют и в целом по всем иностранным валютам на конец каждого дня, выполнение которых ежедневно контролируется. Величины указанных лимитов соответствуют нормам Банка России. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел следующие валютные позиции по производным инструментам:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	115,789	52,224	4,927	29,363	202,303
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18,116	-	-	-	18,116
Средства в других банках	80	4,025	-	-	4,105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,178	-	-	-	30,178
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	157,104	-	-	-	157,104
Кредиты и авансы клиентам	1,079,570	146,015	-	-	1,225,585
Прочие активы	25,043	1,160	-	-	26,203
Основные средства	44,869	-	-	-	44,869
<b>Итого активов</b>	<b>1,470,749</b>	<b>203,424</b>	<b>4,927</b>	<b>29,363</b>	<b>1,708,463</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	(914,659)	(437,109)	(4,846)	(37)	(1,356,651)
Субординированный заем	(90,026)	-	-	-	(90,026)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10,177)	-	-	-	(10,177)
Отложенное налоговое обязательство	(774)	-	-	-	(774)
Прочие обязательства	(7,229)	(313)	-	-	(7,542)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1,022,865)</b>	<b>(437,422)</b>	<b>(4,846)</b>	<b>(37)</b>	<b>(1,465,170)</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года</b>	<b>447,884</b>	<b>(233,998)</b>	<b>81</b>	<b>29,326</b>	<b>243,293</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 года</b>	<b>350,167</b>	<b>(107,668)</b>	<b>(117)</b>	<b>7,020</b>	<b>249,402</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел следующие валютные позиции по производным инструментам: 233,422 – требования по получению долларов США (2010: 91,431) и 233,313 – обязательства по поставке рублей РФ (2010: 92,526).

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям ЦБ РФ составляет 10% от капитала.

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Банка к колебанию курса рубля по отношению к доллару США и Евро, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

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

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Банка к колебанию курса рубля по отношению к доллару США и Евро, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 15% (2010: укрепление на 15%)	2,350	(86)	(14,680)	(2,436)
Ослабление доллара США на 15% (2010: ослабление на 15%)	(2,350)	86	14,680	2,436
Укрепление евро на 15% (2010: укрепление на 15%)	30	12	748	(18)
Ослабление евро на 15% (2010: ослабление на 15%)	(30)	(12)	(748)	18

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков до погашения активов и обязательств. Руководство Банка осуществляет мониторинг риска ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которому подвергается Банк.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	Требования ЦБ РФ	31.12.2011	31.12.2010
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	46.2%	36.6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	77.9%	66.7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	44.5%	78.1%

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и Нostro счета)
- Котируемые облигации крупнейших российских банков
- Векселя крупнейших российских банков
- Кредиты и авансы клиентам

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше.

Анализ обязательств Банка, сгруппированным по договорным срокам до их погашения представлен ниже:

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребо- вания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	552,876	206,096	294,106	314,373	1,944	1,369,395
Субординированный заем	382	1,480	2,651	18,018	147,458	169,989
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	12,000	-	12,000
Прочие обязательства	6,181	1,401	-	-	-	7,582
<b>Итого обязательств</b>	<b>559,439</b>	<b>208,977</b>	<b>296,757</b>	<b>344,391</b>	<b>149,402</b>	<b>1,558,966</b>
<b>Обязательства по производным инструментам</b>	<b>233,313</b>	-	-	-	-	<b>233,313</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>6,103</b>	<b>36,843</b>	<b>51,252</b>	<b>66,877</b>	-	<b>161,075</b>

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. Обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2010 года, представлены в соответствии с предыдущим МСФО 7 ниже:

	До востребо- вания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	33,000	-	-	-	-	33,000
Средства клиентов	730,893	104,029	116,310	95,486	2,084	1,048,802
Субординированный заем	382	1,850	2,269	18,018	115,949	138,468
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,000	-	-	-	-	35,000
Прочие обязательства	9,087	-	-	-	-	9,087
<b>Итого обязательств</b>	<b>808,362</b>	<b>105,879</b>	<b>118,579</b>	<b>113,504</b>	<b>118,033</b>	<b>1,264,357</b>
<b>Обязательства по производным инструментам</b>	<b>92,526</b>	-	-	-	-	<b>92,526</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>3,820</b>	<b>898</b>	<b>10,416</b>	<b>8,101</b>	-	<b>23,235</b>

Анализ по срокам до погашения не отражает стабильности остатков, находящихся на текущих счетах. Снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода, чем это указано в вышеприведенной таблице (включены во временной интервал со сроком до погашения до востребования или менее 1 месяца).

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

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

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвержено также влиянию колебаний рыночных процентных ставок, которые могут повышать и понижать уровень процентной маржи.

Банк может быть подвержен этому риску, в частности в случае размещения средств по процентным ставкам, зафиксированным на сроки, отличные от тех, по которым зафиксированы процентные ставки по привлеченным депозитам и прочим заемным средствам с фиксированной процентной ставкой.

В таблице ниже приведены процентные ставки по основным процентным финансовым инструментам в различных валютах по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

% в год	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	0	0	-	1.8—6.0	0.6—0.7	-
Кредиты и авансы клиентам	14.3—19.3	16.0	-	8.8—21.0	14.0—15.0	15.0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.3—10.3	-	-	8.4—12.9	5.5	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	2.5—3.3	-	-
Срочные привлечение клиентов						
- субординированный заем	5.1	-	-	5.1	-	-
- юридические лица	3.6	-	-	5.0	-	-
- физические лица	10.9	6.7	3.2	6.3—8.9	0.0	6.0
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.1	-	-	0.0	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Поскольку практически все финансовые инструменты, имевшиеся у Банка на 31 декабря 2011 года, имели фиксированную процентную ставку, Банк не представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

**Операционный риск**

Операционный риск — это риск потерь возникающий в результате недостатков функционирования внутренней системы контроля и ошибок в обработке информации, а также возникающий в результате ошибок или намеренных неправомерных действий персонала или форс-мажорных обстоятельств.

В целях минимизации операционного риска Банк разработал внутренние положения и процедуры. Отчеты по операционному риску рассматриваются регулярно руководством Банка.

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

### **Правовой риск**

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска: Внутренние факторы риска включают:

- Несоответствие требованиям законодательства.
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства.
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы - Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров Управление правовым риском основано на следующих принципах:
- Для большинства операций используются типовые договоры, которые составляются, утверждаются и используются всеми необходимыми бизнес подразделениями Банка.
- Юридический департамент утверждает все значительные нетиповые договоры.
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом. Заемщик обязан предоставить полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.

## **28. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСБУ 24 «Связанные стороны» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами во внимание принимается не только юридическая форма, но и содержание таких взаимоотношений. В 2011 году связанные стороны Банка включали в себя:

### **Акционеры:**

ОАО «Приморское морское пароходство»  
Кириличев А. Д.

Судоходная деятельность

### **Стороны, находящиеся под общим контролем**

Открытое акционерное страховое общество "Защита Находка"

Страхование

Открытое акционерное общество "Защита-Лес"

лесообработка

Общество с ограниченной ответственностью "АйЭсЭс Приско"

Агентские услуги

Общество с ограниченной ответственностью "Гостиничный комплекс ПРИСКО РЕНТ"

Гостиничный бизнес

Открытое акционерное общество «Дальневосточный ипотечный центр»

Инвестиционная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «Медицинский центр «ПРИСКО»

Прочие услуги

### **Прочие, включая руководство**

Эта категория включает в себя 4 человека, которые входили в состав Совета директоров и Правления Банка и его основного акционера ОАО «Приморское морское пароходство».

Открытое акционерное общество «Приморское морское пароходство» является материнской компанией Банка с количеством акций 1 904 500 штук, что составляет 95,225% от размера уставного капитала Банка.

В течение отчетного периода Банк проводил операции со связанными сторонами на рыночных условиях, которые в основном включали в себя предоставление кредитов, привлечение депозитов и выдачу гарантий.

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах за отчетный период представлена ниже:

**28. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

<b>2011</b>					
	<b>Аktionеры</b>	<b>Стороны, находящиеся под общим контролем</b>	<b>Прочие, включая руководство Банка</b>	<b>Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами</b>	<b>Итого в финансовой отчетности по категориям</b>
<b>Остатки</b>					
Кредиты и авансы клиентам	-	20,000	6,038	26,038	1,317,661
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(92,076)
Кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	20,000	6,038	26,038	1,225,585
Средства клиентов	162,887	86,599	263	249,750	1,353,653
Субординированный заем	90,026	-	-	90,026	90,026
Полученные гарантии	-	-	-	-	-
<b>Доходы/расходы</b>					
Процентные доходы	-	3,554	-	3,554	235,246
Процентные расходы	4,676	6	16	4,698	67,816
(Создание)/восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	(33,342)
Комиссионные доходы	227	975	-	1,202	29,913
Административно-управленческие расходы	-	-	-	-	151,595
<b>2010</b>					
	<b>Аktionеры</b>	<b>Стороны, находящиеся под общим контролем</b>	<b>Прочие, включая руководство Банка</b>	<b>Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами</b>	<b>Итого в финансовой отчетности по категориям</b>
<b>Остатки</b>					
Кредиты и авансы клиентам	-	20 000	6 721	26 721	953 327
Резерв под обесценение	-	-	(20)	(20)	(73 638)
Кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	20 000	6 701	26 701	879 689
Средства клиентов	91 390	86 506	21 518	199 414	1 025 055
Субординированный заем	90 026	-	-	90 026	90 026
Полученные гарантии	3 600	-	632	4 232	2 069 931
Кредиты и авансы клиентам	-	17,425	2,894	<b>20,319</b>	<b>611,458</b>
<b>Доходы/расходы</b>					
Процентные доходы	-	2 804	662	3 466	150 482
Процентные расходы	4 501	3 007	30	7 538	38 960
(Создание)/восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	(7 450)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-
Административно-управленческие расходы	-	15 868	-	15 868	145 349

В 2010—2011 гг. члены совета директоров, не являющиеся штатными работниками Банка, никакого вознаграждения не получали. Заработная плата (включая отчисления в социальные фонды), выплаченная 4 членам правления Банка и членам совета Директоров, входившим в состав штатных работников Банка, составила

11,199 тыс. руб. (2010: 8,124 тыс. руб.) или 12.69% (2010: 10.4%) от общей суммы расходов на оплату труда персонала Банка.

## **29. Управление капиталом**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

Уровень достаточности капитала для Банка установлен ЦБ РФ. В настоящее время банки должны поддерживать достаточность капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе РСБУ (2010: 10%). Более того, Агентство Страхования Вкладов установило минимальный уровень достаточности капитала в размере 11%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение текущего и предыдущего годов. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2011 г. составлял 15.2% (2010: 21.3%).

Одна из приоритетных целей Банка в отношении капитала — это выполнение указанных требований по поддержанию достаточности капитала. В случае недостаточности капитала Банк может реализовать различные меры для исправления ситуации. В частности, Банк может провести дополнительную эмиссию акций, реализовать определенные активы или сократить объемы кредитования. Распределение капитала между различными видами операций чаще всего преследует цель увеличения уровня рентабельности использования капитала.

Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между отдельными операциями является максимизация рентабельности капитала, с учетом соответствующих рисков, этот фактор не является единственным. Руководством также учитываются долгосрочные планы и перспективы развития Банка. В процессе подготовки и утверждения годового бюджета Руководство осуществляет регулярный анализ процесса управления капиталом Банка и его распределения.