

**Открытое акционерное общество  
«Русский торгово-промышленный банк»**

Финансовая отчетность,  
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ</b> .....	4
<b>ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ</b>	
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о прибылях и убытках.....	6
Отчет о совокупных доходах (убытках).....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
<b>ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	
1. Основная деятельность.....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
6. Средства в других банках.....	30
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	30
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	34
9. Инвестиционная недвижимость.....	35
10. Основные средства.....	35
11. Прочие активы.....	36
12. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность.....	37
13. Средства других банков.....	37
14. Средства клиентов.....	37
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	38
16. Прочие заемные средства.....	38
17. Прочие обязательства.....	39
18. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	39
19. Процентные доходы и расходы.....	40
20. Комиссионные доходы и расходы.....	40
21. Прочие операционные доходы.....	40
22. Административные и прочие операционные расходы.....	41
23. Налог на прибыль.....	41
24. Управление рисками.....	42
25. Управление капиталом.....	51
26. Условные обязательства.....	52
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	53

28. Операции со связанными сторонами.....	54
29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	54



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553

www.ikar-audit.ru

факс +7 812 352-6684

info@ikar-audit.ru

## Аудиторское заключение

### Акционерам и Совету директоров ОАО «Рускобанк»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Открытое акционерное общество "Русский торгово-промышленный банк" (далее – ОАО «Рускобанк»), которая включает отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах (убытках), отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

#### **Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности**

Ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство ОАО «Рускобанк». Эта ответственность также включает: планирование, выполнение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение допущений и оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

#### **Ответственность аудиторов**

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности.

Аудит включает в себя выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ОАО «Рускобанк». Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством ОАО «Рускобанк», и оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

#### **Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении ОАО «Рускобанк» за 31 декабря 2011 года, о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### **Важные обстоятельства**

Обращаем внимание на наличие следующих факторов неопределенности в деятельности ОАО «Рускобанк», значительных для бухгалтерской отчетности, подготовленной на основе принципа допущения непрерывности деятельности, а именно:

- наличие существенного убытка в бухгалтерской отчетности;
- негативная динамика изменения показателей баланса: рост объема индивидуально обесцененных кредитов; объема учтенного на балансе имущества в сумме 1 376 млн. руб., полученного по договорам отступного.

«28» июня 2012 года

ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"  
Директор Н.Н. Щеглова

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ



# Открытое акционерное общество "Русский торгово-промышленный банк"

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

	Примечание	2011	2010
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	287 900	688 070
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		138 968	75 990
Средства в других банках	6	766 131	-
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 519 844	2 609 543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	118 253	59 797
Инвестиционная недвижимость	9	313 619	191 112
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	12	1 091 261	648 938
Основные средства	10	423 072	468 930
Текущие требования по налогу на прибыль		924	948
Отложенный налоговый актив	23	-	1 270
Прочие активы	11	37 339	26 254
<b>Итого активов</b>		<b>5 697 311</b>	<b>4 770 852</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	50 120	1
Средства клиентов	14	4 848 341	4 032 318
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	-	923
Прочие заемные средства	16	160 833	161 300
Отложенное налоговое обязательство	23	26 532	-
Прочие обязательства	17	28 020	15 420
<b>Итого обязательств</b>		<b>5 113 846</b>	<b>4 209 962</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	18	505 381	505 381
Эмиссионный доход	18	164 984	164 984
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 752)	(68)
Фонд переоценки основных средств		42 994	-
Убыток отчетного года		(18 735)	(288 697)
Нераспределенная прибыль прошлых лет		(109 407)	179 290
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>583 465</b>	<b>560 890</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>5 697 311</b>	<b>4 770 852</b>

Директор

Нечаева Л.В.



И.о. главного бухгалтера

Тарасова Е.В.

Открытое акционерное общество "Русский торгово-промышленный банк"

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

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	19	293 407	363 617
Процентные расходы	19	(241 491)	(255 622)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>51 916</b>	<b>107 995</b>
Убытки от реализации прав требования		-	(37 117)
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	(193 029)	69 345
<b>Чистые процентные доходы/ (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>(192 213)</b>	<b>140 223</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(239)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		42 453	34 729
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		6 697	(1 707)
Комиссионные доходы	20	199 351	153 049
Комиссионные расходы	20	(8 692)	(7 286)
Доходы от предоставления активов со ставками выше рыночных		-	(5 718)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	9	(166 068)
Изменение прочих резервов	6,11,17	(69 222)	(86 418)
Прочие операционные доходы	21	371 283	16 898
<b>Чистые доходы</b>		<b>400 766</b>	<b>77 463</b>
Административные и прочие операционные расходы	22	(401 442)	(365 727)
<b>Прибыль/Убыток до налогообложения</b>		<b>(676)</b>	<b>(288 264)</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(18 059)	(433)
<b>Убыток за период</b>		<b>(18 735)</b>	<b>(288 697)</b>

Открытое акционерное общество "Русский торгово-промышленный банк"

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

	Прим.	2011	2010
Убыток за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		(18 735)	(288 697)
Прочие компоненты совокупного дохода/убытка			
Изменение фонда переоценки основных средств	10	53 743	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(2 105)	(85)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода/убытка	23	(10 328)	17
<b>Прочие компоненты совокупного дохода/убытка за вычетом налога</b>		<b>41 310</b>	<b>(68)</b>
<b>Совокупный доход/убыток за период</b>		<b>22 575</b>	<b>(288 765)</b>

Открытое акционерное общество "Русский торгово-промышленный банк"

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки и основных средств	Фонд переоценки справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 1 января 2010 года</b>	<b>505 381</b>	<b>164 984</b>	-	-	179 290	<b>849 655</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(85)	-	(85)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	-	-	-	17	-	17
Убыток за год	-	-	-	-	(288 697)	(288 697)
<b>Итого совокупный убыток за год</b>	-	-	-	(68)	(288 697)	(288 765)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>505 381</b>	<b>164 984</b>	-	(68)	(109 407)	<b>560 890</b>
Переоценка основных средств	-	-	53 743	-	-	53 743
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(2 105)	-	(2 105)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	-	-	(10 749)	421	-	(10 328)
Убыток за год	-	-	-	-	(18 735)	(18 735)
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	-	42 994	(1 684)	(18 735)	22 575
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>505 381</b>	<b>164 984</b>	<b>42 994</b>	<b>(1 752)</b>	<b>(128 142)</b>	<b>583 465</b>



# Открытое акционерное общество "Русский торгово-промышленный банк"

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

	Примечание	2011	2010
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		240 156	309 671
Проценты уплаченные		(216 918)	(219 826)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		42327	34 729
Комиссии полученные		205 399	153 049
Комиссии уплаченные		(8 692)	(7 286)
Прочие операционные доходы		15 091	24 681
Уплаченные операционные расходы		(349 671)	(348 533)
Уплаченный налог на прибыль		(560)	(433)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
		<b>(96 051)</b>	<b>(53 948)</b>
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(62 978)	(54 865)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(762 263)	(85 000)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(144 532)	(785 021)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(31 139)	(18 814)
Чистый (прирост)/снижение по средствам других банков		-	(113 422)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов		777 822	1 381 346
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		(923)	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам		(3 441)	(5 014)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>(323 505)</b>	<b>265 262</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(59 540)	(218 515)
Приобретение основных средств	10	(13 975)	(28 310)
Выручка от реализации основных средств		84	24
Приобретение имущества по договорам финансовой аренды		(1 195)	(1 842)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(74 626)</b>	<b>(248 643)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Привлечение прочих заемных средств	16	-	160 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>160 000</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		(2 039)	(11 392)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(400 170)</b>	<b>165 227</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	688 070	522 843
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	287 900	688 070

## 1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность ОАО «Рускобанк» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

ОАО «Рускобанк» – это коммерческий банк в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1989 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. 18 сентября 2007 года Банком России были внесены изменения в Книгу регистрации кредитных организаций, Банку была выдана генеральная лицензия №138 от 18 сентября 2007 года с новым наименованием Банка: Открытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк» (прежнее: Закрытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст.4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. руб., и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. руб. до 400 тыс. руб.) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 188640, Ленинградская область, г.Всеволожск, Всеволожский пр., д.29.

Основным местом ведения деятельности Банка является Ленинградская область.

ОАО «Рускобанк» - один из крупнейших банков Ленинградской области.

Рускобанк осуществляет комплексное, всестороннее и качественное обслуживание клиентов. В настоящее время подразделения Банка работают в следующих городах и населенных пунктах Ленинградской области: Бокситогорск, Волосово, Волхов, Выборг, Всеволожск, Гатчина, Кириши, Кировск, Луга, Отрадное, Пикалево, Сланцы, Сосновый Бор, Сясьстрой, Тихвин, Тосно, Шлиссельбург, поселках Сиверском, Каменка, Приладожский и Ефимовский. Три операционных офиса открыты на территории города Санкт Петербурга, один в городе Пушкин и один в городе Псков.

По состоянию на 01 января 2012 года в состав Банка входят 27 дополнительных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла, 5 операционных офисов.

Вместе с тем, существенное влияние на деятельность Банка в 2011 году оказали следующие факторы: непроведение общих собраний акционеров в 2010 и 2011 годах из-за отсутствия кворума в связи с арестом 50%+1 акции Банка, принадлежащих ОАО «ВЕФК»; отсутствие полномочий Совета директоров Банка по управлению обществом, за исключением права на созыв годового собрания акционеров. В результате чего, возникли риски: правовой, операционный, риск потери деловой репутации.

Далее представлены сведения об основных акционерах Банка по количеству акций (тысяч штук) и удельному весу в уставном капитале:

Акционер	2011	%	2010	%
Субъект Российской Федерации - Ленинградская область в лице Ленинградского областного комитета по управлению государственным имуществом	125 819	25	125 819	25
ОАО «ВЕФК»	251 638	50	251 638	50
БЛЕВРАНТ ЛТД/ BLEWRANT LTD	100 555	20	100 555	20
Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Паритет"	-	-	11 524	2,3
Компания с ограниченной ответственностью "ЛЕСОТО ЛИМИТЕД"(LESOTHO LIMITED)	11 524	2,3	-	
Остальные юридические лица (всего)	1 497	0,3	1 497	0,3
Соболевский Игорь Александрович	10 652	2,1	10 652	2,1
Зипман Юрий Александрович	830	0,2	830	0,2
Остальные физические лица (всего)	760	0,2	760	0,2
<b>ИТОГО</b>	<b>503 275</b>	<b>100</b>	<b>503 275</b>	<b>100</b>

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

В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативной, налоговой и законодательной баз.

Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых правительством.

Динамика показателей денежно-кредитной сферы в 2011 году складывалась под влиянием внешних и внутренних факторов. Позитивное значение для российской экономики имел рост экспорта товаров, сформировавшийся в условиях высоких мировых цен на энергоносители. Вместе с тем неопределенность развития внешнеэкономической ситуации, связанная в первую очередь с фактором кризиса в еврозоне, являлась причиной сохранения тенденций опережающего роста спроса на иностранную валюту и оттока частного капитала из России, формирующих один из основных каналов снижения банковской ликвидности. По итогам года отток капитала оценивается Банком России на уровне 84,2 млрд. долл. (больше было зарегистрировано только в кризисный 2008 год - 133,7 млрд. долл.). Внешний долг России, согласно оценке ЦБ РФ, составил по состоянию на 01 января 2012г. 538,9 млрд. долл., что на 50 млрд. долл. больше, чем в начале 2011года. Международные резервы покрывают внешний долг РФ, по состоянию на 01 января 2012года, на 93%. Профицит федерального бюджета в 2011году составил 0,8% ВВП или 427,8 млрд. руб. (в 2010г. дефицит составил 4% ВВП). Несмотря на некоторое снижение нефтегазового дефицита федеральный бюджет все равно сохраняет сильную зависимость от внешнеэкономической конъюнктуры (в частности цен на нефть).

Более существенную роль в сжатии денежного предложения, формируемого органами денежно-кредитного регулирования, сыграло абсорбирование денежных средств по бюджетному каналу, обусловленное значительным ростом остатков средств бюджетной системы в Банке России. Сложившиеся условия оказывали разнонаправленное воздействие на динамику экономических показателей. Локомотивом экономического роста стало увеличение потребительского спроса, поддерживаемое повышением кредитной активности и сопровождаемое снижением склонности населения к организованным сбережениям. Указанные факторы нашли свое отражение в динамике денежной массы и других денежно-кредитных показателей.

В первом полугодии прошедшего года, с учетом необходимости сдерживания инфляционных ожиданий для достижения целевого ориентира по инфляции Банк России осуществлял меры, направленные на ужесточение и повышение действенности проводимой денежно-кредитной политики.

В частности, были приняты решения о повышении нормативов обязательных резервов с 1 февраля, 1 марта и с 1 апреля 2011 года. В совокупности нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте были повышены с 2,5% до 5,5%, а по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – с 2,5% до 4 процентов.

В январе-мае 2011 года Банк России трижды принимал решение о повышении процентных ставок по своим операциям. По состоянию на 31.05.2011 г. Ставка рефинансирования и процентные ставки по операциям Банка России (за исключением операций прямого РЕПО и ломбардного кредитования по фиксированной ставке) были повышены на 0,5 процентного пункта по сравнению с началом 2011 года, по депозитным операциям – на 0,5-0,75 процентного пункта.

Во второй половине года Банк России принимал решения о сужении границ процентного коридора, однако направленность политики оставалась при этом нейтральной. Указанные решения были направлены на ограничение волатильности процентных ставок денежного рынка.

В целом за 2011 год ставка рефинансирования, ставки по кредитам «овернайт» и сделкам «валютный своп» были повышены на 0,25 процентного пункта, процентные ставки по другим операциям рефинансирования, за исключением фиксированных ставок по операциям прямого РЕПО и ломбардного кредитования, – на 0,25 процентного пункта, по депозитным операциям – на 1,0-1,25 процентного пункта.

Изменение процентных ставок по операциям Банка России и сокращение объема банковской ликвидности, обусловленное наряду с повышением нормативов обязательных резервов существенным ростом остатков средств на счетах в Банке России, оказали влияние на рост краткосрочных ставок рынка межбанковских кредитов.

Аналитики рассматривают два варианта развития банковского сектора: Оптимистичный сценарий

предполагает сохранение нынешней макроэкономической ситуации и стабильность цен на нефть ( в пределах 90-110\$ за баррель) в течение большей части 2012года. При возникновении локальных проблем с ликвидностью действующий механизм рефинансирования будет работать без существенных «сбоев». В случае реализации пессимистичного сценария резкое снижение цен на нефть (до 70-75\$ За баррель) будет сопровождаться дальнейшим усугублением ситуации на финансовых рынках и ростом убытков банков по операциям с ценными бумагами. По обоим сценариям массовых дефолтов банков не последует, а последствия дефицита ликвидности не окажутся критичными для банковской системы, так как Регулятор готов к неблагоприятным сценариям развития ситуации на денежном рынке.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

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

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

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

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

- МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в

активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт

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

- МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банка проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.
- Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.
- Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.
- Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.
- Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения (или опишите соответствующее влияние).

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 30.

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.



Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми

инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

#### 4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы

платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в Отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные

условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода Отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" Отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

#### 4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то

признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохранные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохранные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в Отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### 4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках- нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

#### 4.7. Средства в других банках

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

- размещений "овернайт";

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

#### 4.8. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

#### 4.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

приобретения.

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

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

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в Отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода Отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в Отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов". Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в Отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в Отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

#### 4.10. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Объекты недвижимости отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Переоценка осуществляется на основании отчетов независимого оценщика.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в Отчете о

прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в Отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в Отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в Отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### 4.11. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания), или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящаяся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости.

Определение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости производится на основании оценок ключевого управленческого персонала, либо на основании отчетов независимых оценщиков.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в Отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

#### 4.12. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

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

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



- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- директор Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав выбывающей группы может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в Отчете о финансовом положении отдельной строкой.

#### 4.13. Амортизация

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

- здания от 2 до 5% в год;
- компьютеры и оргтехника от 12,5 до 48% в год;
- транспортные средства от 20 до 32,4% в год;
- прочее оборудование от 4,5 до 48% в год.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения

признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### 4.14. Операционная аренда

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

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

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### 4.15. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов Отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

#### 4.16. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

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

#### 4.17. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из Отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной

суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

#### 4.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

#### 4.19. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной сумме первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### 4.20. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

#### 4.21. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

#### 4.22. Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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

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

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

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о совокупных доходах также отражается в Отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в Отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к Банку и тому же налоговому органу.

#### 4.23. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции

критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в Отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г.: 40,3331 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.24. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### 4.25. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### 4.26. Оценочные обязательства

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

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

#### 4.27. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

#### 4.28. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Наличные средства	153 882	171 614
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: Российской Федерации	128 095	458 133
других стран	4 949	806
Свободные остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	974	57 517
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>287 900</b>	<b>688 070</b>

В 2011 году Банк приобрел активы на сумму 265 597 тыс. руб. (2010 год - 648 938 тыс. руб.), классифицированные как "удерживаемые для продажи", в обмен на списание ссудной задолженности и прочих активов. Указанные операции, не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и не включены в Отчет о движении денежных средств.

## 6. Средства в других банках

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие кредиты и депозиты в российских банках	766 016	-
Просроченные средства в российских банках	136 353	85 253
Прочее	115	-
Резервы на возможные потери	(136 353)	(85 253)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>766 131</b>	<b>-</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января</b>	<b>85 253</b>	<b>-</b>
Резерв под обесценение / восстановление резерва в течение года	51 100	85 253
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря</b>	<b>136 353</b>	<b>85 253</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и финансовое положение контрагента.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 24.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Инвестиционные кредиты юридическим лицам	463 943	331 958
Стандартные кредиты юридическим лицам	2 141 073	2 216 030
Кредиты физическим лицам	261 593	215 645
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(346 765)	(154 090)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 519 844</b>	<b>2 609 543</b>

**Открытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах рублей)*

Банк считает, что риск по кредитному портфелю сконцентрирован в трех группах, которые представлены в таблице выше. Инвестиционные кредиты юридическим лицам включают кредиты, выданные на долгосрочные инвестиционные проекты, такие как приобретение объектов недвижимости и переоснащение рабочих мощностей, т.е. на срок более 1 года и в сумме, превышающей 10% уставного капитала Банка. Кредиты на пополнение оборотных средств юридическим лицам представляют собой стандартные кредиты.

В соответствии со стандартными условиями кредитных договоров заемщики имеют право досрочно погашать кредиты по амортизированной стоимости без существенных штрафных санкций.

В течение 2010 года в Отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 5 718 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года (по классам, определенным Банком):

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Инвестицион- ные кредиты юридическим лицам</b>	<b>Стандартные кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года</b>	<b>46 289</b>	<b>86 728</b>	<b>21 073</b>	<b>154 090</b>
Резерв под обесценение / восстановление резерва в течение года	(18 407)	205 927	5 509	<b>193 029</b>
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(317)	(37)	<b>(354)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>27 882</b>	<b>292 338</b>	<b>26 545</b>	<b>346 765</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года (по классам, определенным Банком):

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Инвестицион- ные кредиты юридическим лицам</b>	<b>Стандартные кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года</b>	<b>10 914</b>	<b>190 752</b>	<b>22 279</b>	<b>223 945</b>
Резерв под обесценение / восстановление резерва в течение года	35 375	(103 514)	(1 206)	<b>(69 345)</b>
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(510)	-	<b>(510)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>46 289</b>	<b>86 728</b>	<b>21 073</b>	<b>154 090</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2011</b>		<b>2010</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Операции с недвижимостью	519 717	18.13	489 196	17.70
Торговля	536 173	18.70	481 670	17.43
Строительство	519 851	18.13	449 535	16.27
Сельское хозяйство	343 216	11.97	281 777	10.20
Потребительский сектор и пищевая промышленность	160 418	5.60	266 109	9.63
Частные лица	261 594	9.13	215 645	7.80
Лесное хозяйство	155 680	5.43	138 260	5.00
Промышленность	112 814	3.94	118 616	4.29
Транспорт	55 734	1.94	68 268	2.47
Нефтяная промышленность	43 531	1.52	132 128	4.78
Тяжелое машиностроение	35 000	1.22	45 000	1.63
Прочее	122 881	4.29	77 429	2.80
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>2 866 609</b>	<b>100,00</b>	<b>2 763 633</b>	<b>100,00</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Инвестиционные кредиты юридическим лицам	Стандартные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
объектами недвижимости	90 145	917 408	90 287	<b>1 097 840</b>
гарантиями и поручительствами	-	-	29 903	<b>29 903</b>
оборудованием и транспортными средствами	28 600	267 133	142	<b>295 875</b>
прочими активами	75 603	11 954	986	<b>88 543</b>
несколько видов обеспечения	269 595	866 078	70 397	<b>1 206 070</b>
ценными бумагами			13 868	<b>13 868</b>
Необеспеченные кредиты	-	78 500	56 010	<b>134 510</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>463 943</b>	<b>2 141 073</b>	<b>261 593</b>	<b>2 866 609</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Инвестиционные кредиты юридическим лицам	Стандартные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
объектами недвижимости	175 649	996 559	53 812	<b>1 226 020</b>
гарантиями и поручительствами	33 723	474 813	52 996	<b>561 532</b>
оборудованием и транспортными средствами	2 000	401 740	24 061	<b>427 801</b>
прочими активами	85 150	160 392	9 622	<b>255 164</b>
котируемыми ценными бумагами	4 336	-	-	<b>4 336</b>
Необеспеченные кредиты	31 100	182 526	75 154	<b>288 780</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>331 958</b>	<b>2 216 030</b>	<b>215 645</b>	<b>2 763 633</b>

Суммы, представленные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость текущих кредитов клиентам, покрытую залогами различной степени ликвидности. Оценка залога для целей составления данных таблиц производилась на основании оценок, сделанных Кредитным управлением Банка для целей принятия соответствующего залога в обеспечение.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:



Открытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»  
 Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах рублей)

<i>(в тысячах рублей)</i>	Инвестиционные кредиты юридическим лицам	Стандартные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>	<b>194 745</b>	<b>1 354 070</b>	<b>216 629</b>	<b>1 765 444</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	61	<b>61</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	1	<b>1</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	450	<b>450</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>512</b>	<b>512</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
- без задержки платежа	193 595	-	31 279	<b>224 874</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	172 367	1 463	<b>173 830</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	158	<b>158</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	5 397	-	<b>5 397</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	137 243	-	<b>137 243</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	75 603	471 996	11 552	<b>559 151</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>269 198</b>	<b>787 003</b>	<b>44 452</b>	<b>1 100 653</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>463 943</b>	<b>2 141 073</b>	<b>261 593</b>	<b>2 866 609</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(27 882)</b>	<b>(292 338)</b>	<b>(26 545)</b>	<b>(346 765)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>436 061</b>	<b>1 848 735</b>	<b>235 048</b>	<b>2 519 844</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Инвестицион- ные кредиты юридическим лицам	Стандартные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>	<b>94 595</b>	<b>1 694 239</b>	<b>182 602</b>	<b>1 971 436</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	21 858	<b>21 858</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	4 458	<b>4 458</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	437	<b>437</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	39 333	3 225	<b>42 558</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	3 065	<b>3 065</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>39 333</b>	<b>33 043</b>	<b>72 376</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
- без задержки платежа	164 738	94 251	-	<b>258 989</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	72 625	84 387	-	<b>157 012</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	6 739	-	<b>6 739</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	67 674	-	<b>67 674</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	219 586	-	<b>219 586</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	9 821	-	<b>9 821</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>237 363</b>	<b>482 458</b>	<b>0</b>	<b>719 821</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>331 958</b>	<b>2 216 030</b>	<b>215 645</b>	<b>2 763 633</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(46 289)</b>	<b>(86 728)</b>	<b>(21 073)</b>	<b>(154 090)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>285 669</b>	<b>2 129 302</b>	<b>194 572</b>	<b>2 609 543</b>

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 24.

См. примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Облигации РФ	38 863	-
Муниципальные облигации	142 468	142 312
Облигации российских кредитных организаций	93 127	-
Корпоративные облигации	9 812	83 512
За вычетом резерва под обесценение	(166 068)	(166 068)
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>118 202</b>	<b>59 756</b>
Корпоративные акции	51	50
За вычетом резерва под обесценение	-	(9)
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>51</b>	<b>41</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>118 253</b>	<b>59 797</b>

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определяется по рыночным котировкам, а также с использованием оценок ключевого управленческого персонала.

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011			2010		
	Облигации	Акции	Итого	Облигации	Акции	Итого
<b>Текущие необесцененные:</b>						
Облигации Российской Федерации	38 863	-	<b>38 863</b>	-	-	-
Облигации Администрации Губернатора Санкт-Петербурга	30 530	-	<b>30 530</b>	30 374	-	<b>30 374</b>
Корпоративные облигации	38 997	-	<b>38 997</b>	29 382	-	<b>29 382</b>
Облигации российских банков	9 812	-	<b>9 812</b>	-	-	-
Корпоративные акции	-	51	<b>51</b>	-	32	<b>32</b>
<b>Итого необесцененных:</b>	<b>118 202</b>	<b>51</b>	<b>118 253</b>	<b>59 756</b>	<b>32</b>	<b>59 788</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>						
Облигации Правительства Москвы	56 106	-	<b>56 106</b>	56 106	-	<b>56 106</b>
Облигации Правительства Московской области	55 832	-	<b>55 832</b>	55 832	-	<b>55 832</b>
Корпоративные облигации	54 130	-	<b>54 130</b>	54 130	-	<b>54 130</b>
Корпоративные акции	-	-	-	-	18	<b>18</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных:</b>	<b>166 068</b>	-	<b>166 068</b>	<b>166 068</b>	<b>18</b>	<b>166 086</b>
Резервы под обесценение	(166 068)	-	<b>(166 068)</b>	(166 068)	(9)	<b>(166 077)</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>118 202</b>	<b>51</b>	<b>118 253</b>	<b>59 756</b>	<b>41</b>	<b>59 797</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>166 077</b>	<b>9</b>
Создание (восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение года	(9)	166 068
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>166 068</b>	<b>166 077</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в примечании 24.

См. примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

## 9. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (здания) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком, стоимостью 313 619 тыс. руб. (2010 г.: 191 112 тыс. руб.).

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определена на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года на основании отчетов независимого оценщика ООО "Адвус - Нева", обладающего признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Заработанный арендный доход и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы" и «Административные и прочие операционные расходы».

## 10. Основные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>		Здания и земля	Авто-транспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого
	Прим.					
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года</b>		<b>628 157</b>	<b>-</b>	<b>3 383</b>	<b>17 212</b>	<b>648 752</b>
Приобретение		10 060	12 290	3 371	4 676	30 397
Выбытие		(194 500)	-	-	(325)	(194 825)
Амортизационные отчисления	22	(15 763)	(1 450)	(1 903)	(2 369)	(21 485)
Списание амортизации по выбывшим основным средствам		5 927	-	-	164	6 091
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>		<b>433 881</b>	<b>10 840</b>	<b>4 851</b>	<b>19 358</b>	<b>468 930</b>
Стоимость за 31 декабря 2010 года		452 721	12 290	10 067	24 839	499 917
накопленная амортизация		(18 840)	(1 450)	(5 216)	(5 481)	(30 987)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>		<b>433 881</b>	<b>10 840</b>	<b>4 851</b>	<b>19 358</b>	<b>468 930</b>
Приобретение		-	8 185	229	5 561	13 975
Выбытие		(99 480)	-	(1 416)	(2 774)	(103 670)
Амортизационные отчисления	22	(10 674)	(2 286)	(2 460)	(2 921)	(18 341)
Списание амортизации по выбывшим основным средствам		5 764	-	1 410	1 261	8 435
Переоценка		53 743	-	-	-	53 743
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>383 234</b>	<b>16 739</b>	<b>2 614</b>	<b>20 485</b>	<b>423 072</b>
Стоимость за 31 декабря 2011 года		411 825	20 475	8 880	27 626	468 806
Накопленная амортизация		(28 591)	(3 736)	(6 266)	(7 141)	(45 734)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>383 234</b>	<b>16 739</b>	<b>2 614</b>	<b>20 485</b>	<b>423 072</b>

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных до 31 декабря 2002 года, скорректирована с учетом индексов инфляции.

Здания были оценены независимым оценщиком на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Адвус - Нева", обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений: для определения рыночной стоимости объекта были применены сравнительный метод, как наиболее точно отражающий ситуацию на рынке коммерческой недвижимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 53 743 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 749 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах. См. примечание 23. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составила бы 263 691 тыс. руб. (2010 г.: 368 079 тыс. руб.).

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам не передавались.

Банк в 2010 году приобретал основные средства в рамках договоров финансовой аренды (См. примечание 16).

## 11. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Начисленные комиссии и пени по операциям с клиентами	17 455	-
Предоплата за товары, работы, услуги	12 344	20 435
Расчеты с платежной системой Western Union	8 477	3 439
Средства на корсчете с ограниченным использованием	6 655	-
Предоплата по налогам	2 295	1 707
Оплаченные госпошлины по искам	2 043	-
Расчеты по пластиковым картам	-	1 375
Расчеты по операциям с ценными бумагами	2 389	413
Платежи страховым организациям	238	-
Прочее участие	20	20
Прочее	135	49
За вычетом резерва под обесценение	(14 712)	(1 184)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>37 339</b>	<b>26 254</b>

Из состава прочих активов исключены одинаковые (сопоставимые) по размеру и валюте размещения взаимные требования и обязательства Банка к системе денежных переводов Western Union на сумму 7 796 тыс. руб. (2010 г.: 1 140 тыс. руб.).

Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>1 184</b>	-
Создание (восстановление) резервов	13 895	1 184
Использование резерва	(367)	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>14 712</b>	<b>1 184</b>

Банк имеет инвестиции в дочернюю организацию в размере 20 тыс. руб. Так как данная сумма инвестиций составляет менее 1 % активов и менее 5 % Уставного капитала Банка и, по мнению руководства, не может повлиять на формирование представления о финансовом положении Банка, она признана несущественной и отражена в составе прочих активов.

Ниже представлена информация о дочерней организации:

Наименование	Балансовая стоимость инвестиций, тыс. руб.	Доля в уставном капитале организации-эмитента, %	Соотношение уставного капитала организации-эмитента к уставному капиталу Банка, %
ЗАО «Русинвест»	20	98	0.002911208

## 12. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность

В категорию долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", Банком включены земельные участки на сумму 945 003 тыс. руб., оборудование и автотранспорт на сумму 146 258 тыс. руб. – итого 1 091 261 тыс. руб. (2010 г.: земельные участки на сумму 502 972 тыс. руб. и оборудование на сумму 145 966 тыс. руб.).

Период завершения плана продаж превысил 12 месяцев. Такое продление вызвано событиями и обстоятельствами, неподконтрольными Банку, при этом Банк проводит активные маркетинговые мероприятия и намерен осуществить имеющийся у него план продаж.

В 2011 году на основании отчетов доверительного управляющего "УК "Аврора" произведено увеличение стоимости 12 земельных участков на общую сумму 309 422 тыс. руб. в связи с расширением инвестиционных возможностей при их использовании (оценщик – "Ленинградская областная Торгово-Промышленная палата").

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

## 13. Средства других банков

(в тысячах рублей)	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1	1
Обязательства перед российскими банками	50 119	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>50 120</b>	<b>1</b>

Обязательство перед ОАО "УРАЛФИНПРОМБАНК" в сумме 50 119 тыс. руб. признано по решению суда, но не исполнено перечислением бенефициару. Требование к ОАО "УРАЛФИНПРОМБАНК" в аналогичной сумме отражено в составе средств в других банках (см. примечание 6).

Географический анализ средств других банков, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в примечании 24.

## 14. Средства клиентов

(в тысячах рублей)	2011	2010
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- текущие и расчетные счета	82 927	120 076
<b>Прочие юридические лица</b>		
- текущие/расчетные счета	1 202 985	864 315
- срочные депозиты	72 030	185 647
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета/счета до востребования	162 916	112 048
- срочные вклады	3 327 483	2 750 232
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 848 341</b>	<b>4 032 318</b>

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в примечании 27.

Географический анализ средств клиентов, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в примечании 24.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 490 399	71,99%	2 862 280	70,98%
Транспорт	313 526	6,47%	62 735	1,56%
Производство	254 199	5,24%	243 168	6,03%
Строительство	230 300	4,75%	186 801	4,63%
Предприятия торговли	180 699	3,73%	231 888	5,75%
Операции с недвижимым имуществом	160 436	3,31%	109 834	2,72%
Лесное хозяйство	16 140	0,33%	13 055	0,32%
Государственные органы	11 610	0,24%	25 356	0,63%
Здравоохранение	9 576	0,20%	9 229	0,23%
Сельское хозяйство	9 567	0,20%	13 855	0,34%
Финансы и инвестиции	6 800	0,14%	3 585	0,09%
Телекоммуникации	5 207	0,11%	39 639	0,98%
Предприятия нефтегазовой промышленности	1	0,00%	3 128	0,08%
Муниципальные органы власти	-	0,00%	43 904	1,09%
Прочие	159 881	3,29%	183 861	4,57%
<b>Итого</b>	<b>4 848 341</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 032 318</b>	<b>100,00%</b>

Существенная концентрация средств клиентов среди ограниченного круга клиентов отсутствует.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 24.

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

За 31 декабря 2010 года обязательства Банка по выпущенным векселям составили 923 тыс. руб. Все обязательства исполнены в 2011 году.

Географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в примечании 24.

См. примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

#### 16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой субординированный депозит в сумме 160 000 тыс. руб., (2010 г.: 160 020 тыс. руб.). Указанный депозит отражен в Отчете по амортизированной стоимости, рассчитанной с применением метода эффективной ставки процента, которая составила 5,17% годовых. Данный депозит привлечен в 2010 году, со сроком погашения в 2016 году.

Географический анализ прочих заемных средств, а также анализ по процентным ставкам, видам валют и срокам размещения представлен в примечании 24.

В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Так же в составе прочих заемных средств отражены обязательства по договорам операционной аренды в сумме 833 тыс. руб. (2010 г.: 1 280 тыс. руб.)

Далее представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

(в тысячах рублей)	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи за 31 декабря 2011 года	1 205	-	1 205
За вычетом будущих финансовых выплат	(372)	-	(372)
<b>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей за 31 декабря 2011 года</b>	<b>833</b>	<b>-</b>	<b>833</b>
Минимальные арендные платежи за 31 декабря 2010 года	1 195	1 205	2 400
За вычетом будущих финансовых выплат	(748)	(372)	(1 120)
<b>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей за 31 декабря 2010 года</b>	<b>447</b>	<b>833</b>	<b>1 280</b>

Арендованные активы, балансовая стоимость которых представлена в примечании 10, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к арендодателю в случае невыполнения денежных обязательств.

## 17. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Кредиторская задолженность		8 218	8 468
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		5 714	4 499
Расчеты с платежной системой Western Union		-	1 538
Обязательства по вынесенным судебным решениям		8 934	-
Прочее		821	809
Резервы по обязательствам кредитного характера	26	4 333	106
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>28 020</b>	<b>15 420</b>

Из состава прочих обязательств исключены одинаковые (сопоставимые) по размеру и валюте размещения взаимные требования и обязательства Банка к системе денежных переводов Western Union на сумму 7 796 тыс. рублей (2010 г.: 1 140 тыс. рублей).

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>	<b>106</b>	<b>125</b>
Создание (восстановление) резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	4 227	(19)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря</b>	<b>4 333</b>	<b>106</b>

В 2011 и 2010 году у Банка не было неисполнения обязательств по погашению прочих обязательств.

## 18. Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Обыкновенные акции/(доли уставного капитала)	505 381	505 381
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>505 381</b>	<b>505 381</b>

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, представляет собой обыкновенные акции общей номинальной стоимостью 503 275 тыс. руб., объем уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции за период до 2003 года составляет 505 381 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и относится к одному классу.

31.10.2007 был зарегистрирован дополнительный выпуск ценных бумаг ОАО «Рускобанк». Выпускаемыми ценными бумагами являются обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 498 139 620 штук номинальной стоимостью 1 рубль за акцию, объем зарегистрированного выпуска 498 139 620 рублей.

ГУ ЦБ РФ по Ленинградской области 28 марта 2008 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

Информация об акционерах Банка представлена в примечании 1.

Объем эмиссионного дохода за 2011 и 2010 годы не изменялся и составляет с учетом инфляции 164 984 тыс. руб.; номинальная величина эмиссионного дохода составляет 161 952 тыс. руб.

## 19. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	273 333	344 480
Кредиты и срочные депозиты в других банках	11 136	8 251
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 890	7 849
Корреспондентские счета в других банках	613	1 897
Срочные депозиты в Банке России	-	427
Прочие	1 435	713
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>293 407</b>	<b>363 617</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	219 953	240 180
Срочные депозиты юридических лиц	9 806	9 080
Текущие / расчетные счета юридических лиц	2 689	2 966
Прочие заемные средства	8 252	-
Срочные депозиты банков	-	1 409
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	85
Корреспондентские счета других банков	-	1
Прочее	791	1 901
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>241 491</b>	<b>255 622</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>51 916</b>	<b>107 995</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	59 529	111 189
Комиссия по расчетным операциям	106 084	29 596
Комиссии за переводы	26 761	-
Комиссия за валютный контроль	1 680	1 372
Комиссия по выданным гарантиям	1 320	4 814
Прочее	3 977	6 078
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>199 351</b>	<b>153 049</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	7 880	7 189
Прочее	812	97
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>8 692</b>	<b>7 286</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>190 659</b>	<b>145 763</b>

## 21. Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Доходы от доверительного управления, включая переоценку переданных объектов	342 547	-
Штрафы, полученные по кредитным операциям	16 553	-
Сдача имущества в аренду	9 644	13 725
Предоставление в аренду сейфовых ячеек	1 802	1 327
Реализация имущества	67	145
Прочее	670	1 701
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>371 283</b>	<b>16 898</b>



## 22. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Затраты на персонал		220 759	193 458
Аренда		34 988	39 386
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		25 707	30 320
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		24 082	24 076
Амортизация основных средств	10	18 341	21 485
Расходы от доверительного управления имуществом		15 112	-
Содержание помещений		13 078	9 490
Административные расходы		12 592	7 340
Страхование		11 061	1 447
Расходы по вынесенным судебным решениям		8 934	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		7 341	13 336
Реклама и маркетинг		1 877	2 553
Прочее		7 570	22 836
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>401 442</b>	<b>365 727</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 52 172 тыс. руб. (2010 г.: 36 701 тыс. руб.).

## 23. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	585	433
Расходы, связанные с возникновением и списанием временных разниц	17 474	-
<b>Итого налог на прибыль за период</b>	<b>18 059</b>	<b>433</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>(676)</b>	<b>(288 264)</b>
Теоретические отчисления (возмещения) по соответствующей ставке (20%)	(135)	(57 653)
Налоговый эффект от доходов по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	(195)	(144)
Налоговый эффект прочих невременных разниц	18 389	58 230
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>18 059</b>	<b>433</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011г. и 2010 г., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

Открытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»  
 Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах рублей)

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете об изменениях в собственном капитале	31 декабря 2011 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	(8 783)	12 491	(10 749)	(7 041)
Резервы на возможные потери	8 062	(29 769)	-	(21 707)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	-	421	438
Прочее	3 837	(2 059)	-	1 778
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>3 133</b>	<b>(19 337)</b>	<b>(10 328)</b>	<b>(26 532)</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>(1 863)</b>	<b>1 863</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>1 270</b>	<b>(17 474)</b>	<b>(10 328)</b>	<b>(26 532)</b>

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете об изменениях в собственном капитале	31 декабря 2010 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	(839)	(7 944)	-	(8 783)
Резервы на возможные потери	(3 340)	11 402	-	8 062
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	17	17
Прочее	5 432	(1 595)	-	3 837
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>1 253</b>	<b>1 863</b>	<b>17</b>	<b>3 133</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>-</b>	<b>(1 863)</b>	<b>-</b>	<b>(1 863)</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>1 253</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>1 270</b>

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

## 24. Управление рисками

Одним из важнейших элементов деятельности банков является эффективное управление рисками. Постоянное расширение спектра предоставляемых услуг требует от Банка непрерывного совершенствования действующей системы управления рисками. Основная цель системы – достижение максимально эффективных результатов при приемлемых уровнях сопутствующих деятельности рисков и сохранение финансовой устойчивости Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и других рисков. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и

процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и нормативной среде.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка являются: Совет Директоров, Правление Банка, Кредитный комитет Банка и Комитет по управлению рисками Банка.

К компетенции Совета Директоров относится выполнение стратегических функций в системе управления рисками, в том числе утверждение Положения по управлению рисками и их оценке.

Правление Банка выполняет текущие функции в рамках системы управления рисками. Правление Банка принимает решение о том, какие риски Банк может принимать на себя или о проведении мер по поддержанию непрерывности бизнеса в кризисной ситуации, когда для принятия таких решений недостаточно полномочий, имеющихся у Комитета по управлению рисками и у Кредитного комитета Банка.

Комитет по управлению рисками и их оценки осуществляет управление основными видами банковских рисков (за исключением кредитного) в соответствии с Положением о комитете, принимает решения, связанные с управлением активами и пассивами Банка.

Кредитный комитет действует в соответствии с Положением о кредитном комитете в рамках делегированных полномочий. Кредитный комитет осуществляет оценку кредитных рисков, которые может принять на себя Банк при осуществлении операций, связанных с предоставлением кредитов, выдачей гарантий и поручительств, учетом векселей сторонних эмитентов, осуществлением других аналогичных операций, а также установлением лимитов максимальных кредитных рисков на операции с банками-контрагентами и на вложение в ценные бумаги сторонних эмитентов. Комплексная оценка Комитетом кредитных рисков Банка осуществляется на основе материалов и заключений, представленных соответствующими структурными подразделениями.

Оценка уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся: расчет уровня рисков с применением обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции №110-И от 16.01.04 «Об обязательных нормативах банков»; расчет уровня риска с применением показателей финансовой устойчивости банка, установленных Банком России в Указании №1379-У от 16.01.04 «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»; оценка экономического положения с применением показателей установленных Банком России в Указании Банка России от 30.04.2008 N 2005-У "Об оценке экономического положения банков"; расчет уровня рисков с применением внутрибанковских методик расчета, утвержденных банком. Целью оценки уровня рисков с применением указанных выше подходов является поддержание на допустимом уровне установленных Банком России обязательных нормативов и показателей финансовой устойчивости банка, а также выработка банком конкретных управленческих решений.

Основные виды рисков, с которыми Банк сталкивается в своей деятельности: кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски (включает в себя фондовый, валютный и процентный риски), операционные риски.

#### ***Кредитный риск.***

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты. Лимиты для юридических лиц на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливаются исходя из нормативов Центрального Банка РФ, для физических лиц лимиты устанавливаются по каждому стандартному кредитному продукту на одного заемщика либо на индивидуальной основе. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц. Также при выдаче кредита Банк устанавливает определенные требования к заемщикам такие, как финансовое положение не хуже определенного уровня, перевод денежных потоков в Банк, и т.д.

При оценке ликвидности обеспечения Банк расставляет следующие приоритеты: Депозиты в Банке и векселя, выпущенные Банком; Котируемые ценные бумаги; Объекты недвижимости; Гарантии и поручительства третьих лиц; Основные средства; Прочие активы.

Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска Банк составляет регулярные отчеты на основе анализа бизнеса и финансовых показателей заемщика. Вся информация о существенных рисках в отношении заемщиков с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им. Банк также осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Для внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами (гарантиями, аккредитивами, кредитными линиями, и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

**Географический риск.**

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка за 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	282 951	4 949	287 900
Обязательные резервы на счетах в Банке России	138 968	-	138 968
Средства в других банках	766 131	-	766 131
Кредиты и дебиторская задолженность	2 519 844	-	2 519 844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118 253	-	118 253
Прочие финансовые активы	6 655	-	6 655
<b>Итого активов</b>	<b>3 832 802</b>	<b>4 949</b>	<b>3 837 751</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	50 120	-	50 120
Средства клиентов	4 829 847	18 494	4 848 341
Прочие заемные средства	160 833	-	160 833
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 040 800</b>	<b>18 494</b>	<b>5 059 294</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(1 207 998)</b>	<b>(13 545)</b>	<b>(1 221 543)</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	687 264	806	688 070
Обязательные резервы на счетах в Банке России	75 990	-	75 990
Кредиты и дебиторская задолженность	2 609 451	92	2 609 543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 797	-	59 797
<b>Итого активов</b>	<b>3 432 502</b>	<b>898</b>	<b>3 433 400</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	1	-	1
Средства клиентов	4 017 204	15 114	4 032 318
Выпущенные долговые ценные бумаги	923	-	923
Прочие заемные средства	161 300	-	161 300
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 179 428</b>	<b>15 114</b>	<b>4 194 542</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(746 926)</b>	<b>(14 216)</b>	<b>(761 142)</b>

**Рыночный риск.** Для управления рыночными рисками Банк использует портфельный подход, консолидированный по всем подразделениям в сочетании с лимитированием размера принимаемых фондовых, валютных и процентных рисков.

Снижение размеров рыночных рисков до желаемых достигается как за счет выбора соответствующей валютной и срочной структуры пассивов, так и за счет хеджирования активными операциями.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка.

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

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

На протяжении всего 2011 года Банк соблюдал установленные лимиты открытых валютных позиций. С целью минимизации потерь от переоценки иностранной валюты Банк прилагает усилия по поддержанию валютных позиций на уровне, близкому закрытому. Величина валютного риска Банка находится на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка, по состоянию на отчетную дату:

(в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 426 941	4 646 179	(1 219 238)	2 922 344	3 718 210	(795 866)
Доллары США	204 749	200 505	4 244	233 651	226 381	7 270
Евро	206 042	212 608	(6 566)	276 211	249 949	26 262
Прочие	19	2	17	1 194	2	1 192
<b>Итого</b>	<b>3 837 751</b>	<b>5 059 294</b>	<b>(1 221 543)</b>	<b>3 433 400</b>	<b>4 194 542</b>	<b>(761 142)</b>

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

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Основной валютный риск возникает при совершении клиентами Банка крупных конверсионных операций. Казначейство Банка осуществляет постоянный мониторинг подобных операций. Банк минимизирует возникающий риск с помощью встречных валютных сделок на межбанковском и биржевом рынке. Банк также подвержен валютному риску, который возникает вследствие обмена наличной валюты населением в обменных пунктах Банка. Исходя из накопленных знаний о средних объемах ежедневных валютообменных операций с наличными денежными средствами, Казначейство формирует резерв в каждой валюте для покрытия валютного риска, возникающего по данным операциям.

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

(в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	212	212	1 755	1 755
Ослабление доллара США на 5%	(212)	(212)	(1 755)	(1 755)

**Открытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах рублей)*

Укрепление Евро на 5%	(328)	(328)	(1 099)	(1 099)
Ослабление Евро на 5%	328	328	1 099	1 099
Укрепление прочих валют на 5%	1	1	(65)	(65)
Ослабление прочих валют на 5%	(1)	(1)	65	65

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(131)	(131)	165	165
Ослабление доллара США на 5%	131	131	(165)	(165)
Укрепление Евро на 5%	459	459	(1 029)	(1 029)
Ослабление Евро на 5%	(459)	(459)	1 029	1 029
Укрепление прочих валют на 5%	(1)	(1)	(49)	(49)
Ослабление прочих валют на 5%	1	1	49	49

**Процентный риск** - абсолютная (относительная) величина или вероятностный показатель возможных потерь экономического субъекта от заданного изменения рыночных процентных ставок в течение заданного периода времени в будущем. Процентному риску Банк может подвергаться как в роли заемщика, так и в роли кредитора.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Оценка процентного риска проводится с применением ГЭП-анализа, а также анализа средних процентных ставок по размещению и привлечению, чистой процентной маржи. Отчет об оценке процентного риска ежемесячно рассматривается на заседании Комитета по управлению рисками и их оценке, который осуществляет управление процентным риском.

Ежемесячно на основании данных отчетности на первое число месяца составляется расчет коэффициентов по привлечению и размещению ресурсов за последние 12 месяцев.

На основе проведенного анализа данных составляются выводы и рекомендации по оценке процентного риска. В первую очередь рассматривается соотношение средних процентных ставок по размещению и по привлечению. Оценивается величина процентной маржи. Рассматривается динамика соотношения средних процентных ставок за последние двенадцать месяцев и общая динамика чистой процентной маржи.

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;

разграничение полномочий при принятии решений: определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов; определение целесообразности проведения операций;

разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед исполнительным менеджментом осуществляют лица, которые отделены от лиц, выполняющих операции, несущие процентный риск.

Своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка: любые новые

Открытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»  
 Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах рублей)

продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска. На них распространяются все политики и процедуры управления процентным риском, при необходимости устанавливаются лимиты на объемы операций и показатели доходности.

В связи с отсутствием инструментов хеджирования Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты.

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцент ные	Итого
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	1 520 459	444 166	565 032	874 405	433 689	3 837 751
Итого финансовых обязательств	1 776 237	1 467 322	1 256 126	509 489	50 120	5 059 294
<b>ГЭП (Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года)</b>	<b>(255 778)</b>	<b>(1 023 156)</b>	<b>(691 094)</b>	<b>364 916</b>	<b>383 569</b>	<b>(1 221 543)</b>
<b>Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом</b>	<b>(255 778)</b>	<b>(1 278 934)</b>	<b>(1 970 028)</b>	<b>(1 605 112)</b>	<b>(1 221 543)</b>	
<b>31 декабря 2010 года</b>						
Итого финансовых активов	553 776	149 981	1 241 677	723 906	764 060	3 433 400
Итого финансовых обязательств	1 560 884	993 920	855 700	784 038	-	4 194 542
<b>ГЭП (Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года)</b>	<b>(1 007 108)</b>	<b>(843 939)</b>	<b>385 977</b>	<b>(60 132)</b>	<b>764 060</b>	<b>(761 142)</b>
<b>Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом</b>	<b>(1 007 108)</b>	<b>(1 851 047)</b>	<b>(1 465 070)</b>	<b>(1 525 202)</b>	<b>(761 142)</b>	

Если бы 31 декабря 2011 года процентные ставки были бы на 180 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 32 232 тыс. рублей больше в результате более низких процентных расходов по финансовым обязательствам (2010 г.: на 26 396 тыс. руб. больше в результате более низких процентных расходов по финансовым обязательствам).

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих финансовых активов и обязательств.

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Финансовые активы</b>						
Кредиты и дебиторская задолженность	14.0	14.0	9.0	14.0	13.1	11.2
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов						
- юридических лиц	7.4	-	-	10.2	3.0	3
- физических лиц	8.5	4.3	3.6	8.6	4.8	4.1
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	7.4	-	-
Прочие заемные средства	5.2	-	-	5.2	-	-

**Риск ликвидности** – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск потери ликвидности возникает вследствие несбалансированности требований и обязательств Банка по срокам возврата и погашения; низкого качества активов Банка; отвлечения средств в долгосрочные проекты; значительных вложений средств в недвижимость; неустойчивости ресурсной базы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования

имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя:  
управление текущей платежной позицией;  
управление ликвидностью баланса банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в краткосрочном периоде. Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение исполнения Банком своих обязательств в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Управление ликвидностью организовано следующим образом:

Стратегическое управление осуществляется Советом директоров Банка.

Текущее управление и контроль за состоянием ликвидности осуществляет Правление банка, Комитет по управлению рисками и их оценке, Кредитный комитет, а также Кредитное управление и Департамент отчетности и экономического анализа. Также, Комитетом по управлению рисками на регулярной основе производится оценка, контроль и управление риском потери ликвидности на основе анализа структуры требований и обязательств Банка по срокам востребования и погашения, по видам вложений.

На основании рекомендаций, изложенных в письме ЦБ РФ № 76-Т от 24.05.2007, а также в соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 05.03.2009 №2194-У, приказом № 328 от 28.09.2009 года в Банке утвержден «План обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности», согласно которому Департамент отчетности и экономического анализа еженедельно анализирует структуру баланса Банка, проводит ежедневный контроль выполнения обязательных нормативов и ежемесячную оценку финансовых рисков.

Оперативное управление и контроль за состоянием текущей платежной позиции осуществляет Казначейство.

Контроль за соответствием состояния системы управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего контроля.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц и средств на счетах юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется в том числе путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 21,75 % (2010 г.: 61,97%);

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 70,94 % (2010 г.: 56,82%);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 83,01% (2010 г.: 51,08%).

В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности выполнялись; Банк располагал средствами для выполнения своих обязательств.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в Отчете о финансовом положении, так как суммы Отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официальных курсов Банка России.



Открытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»  
 Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах рублей)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	50 120	-	-	-	-	50 120
Средства клиентов	1 776 315	1 503 475	1 331 307	396 310	-	5 007 407
Прочие заемные средства	803	3 920	4 768	193 111	-	202 602
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
Договоры операционной аренды	2 100	8 735	6 963	20 751	1 355	39 904
Гарантии выданные	-	15 150	7 744	-	-	22 894
Неиспользованные кредитные линии	39 332	65 594	74 800	78 250	-	257 976
<b>Итого будущие денежные потоки</b>	<b>1 868 670</b>	<b>1 596 874</b>	<b>1 425 582</b>	<b>688 422</b>	<b>1 355</b>	<b>5 580 903</b>

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

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов	1 579 012	999 368	898 420	697 735	-	4 174 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	923	-	-	-	-	923
Прочие заемные средства	-	-	-	-	212 022	212 022
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
Договора операционной аренды	-	5 040	4 600	22 542	6 383	38 565
Гарантии выданные	19 971	-	-	-	-	19 971
Неиспользованные кредитные линии	182 253	-	-	-	-	182 253
<b>Итого будущие денежные потоки</b>	<b>1 782 160</b>	<b>1 004 408</b>	<b>903 020</b>	<b>720 277</b>	<b>218 405</b>	<b>4 628 270</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения теряя при этом право на начисленные проценты.

Обязательства исполнение которых зависит от наступления определенных обстоятельств отражены в графе «до востребования и менее 1 месяца».

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

Открытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»  
 Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах рублей)

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	287 900	-	-	-	-	287 900
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	138 968	-	-	-	-	138 968
Средства в других банках	766 016	-	-	-	115	766 131
Кредиты и дебиторская задолженность	636 241	444 166	565 032	874 405	-	2 519 844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118 202	-	-	-	51	118 253
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	6 655	6 655
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 947 327</b>	<b>444 166</b>	<b>565 032</b>	<b>874 405</b>	<b>6 821</b>	<b>3 837 751</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	1	-	-	-	50 119	50 120
Средства клиентов	1 776 237	1 467 322	1 255 293	349 489	-	4 848 341
Прочие заемные средства	-	-	833	160 000	-	160 833
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 776 238</b>	<b>1 467 322</b>	<b>1 256 126</b>	<b>509 489</b>	<b>50 119</b>	<b>5 059 294</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>171 089</b>	<b>(1 023 156)</b>	<b>(691 094)</b>	<b>364 916</b>	<b>(43 298)</b>	<b>(1 221 543)</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>171 089</b>	<b>(852 067)</b>	<b>(1 543 161)</b>	<b>(1 178 245)</b>	<b>(1 221 543)</b>	

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	688 070	-	-	-	-	688 070
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	75 990	-	-	-	-	75 990
Кредиты и дебиторская задолженность	99 341	149 981	1 241 677	723 906	394 638	2 609 543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 754	-	-	-	43	59 797
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>923 155</b>	<b>149 981</b>	<b>1 241 677</b>	<b>723 906</b>	<b>394 681</b>	<b>3 433 400</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов	1 559 960	993 920	855 700	622 738	-	4 032 318
Выпущенные долговые ценные бумаги	923	-	-	-	-	923
Прочие заемные средства	-	-	-	161 300	-	161 300
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 560 884</b>	<b>993 920</b>	<b>855 700</b>	<b>784 038</b>	<b>-</b>	<b>4 194 542</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(637 729)</b>	<b>(843 939)</b>	<b>385 977</b>	<b>(60 132)</b>	<b>394 681</b>	<b>(761 142)</b>

Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года	(637 729)	(1 481 668)	(1 095 691)	(1 155 823)	(761 142)	x
---	-----------	-------------	-------------	-------------	-----------	---

### Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования) а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля операционные риски могут нанести вред репутации иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей права доступа процедуры утверждения документирования и сверки соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях обучение персонала а также процедуры оценки включая внутренний аудит.

Внутренний контроль является основным инструментом управления операционным риском. Главное назначение внутреннего контроля заключается в том чтобы служить инструментом превентивных действий а не констатировать факты происшедших событий. Служба внутреннего контроля при осуществлении проверок всех направлений банковской деятельности производит предварительную оценку операционных рисков свойственных данному направлению и оценку эффективности мер используемых руководством и сотрудниками подразделений с целью минимизации указанных рисков. Информацию о результатах предварительной оценки операционных рисков СВК направляет в Комитет по управлению рисками и их оценке. Комитет по управлению рисками и их оценке на основе информации предоставленной СВК и на основе других факторов (мотивированного суждения членов Комитета) производит оценку операционного риска при этом в зависимости от полученных баллов уровень риска распределяется следующим образом:

Уровень риска	Низкий	Средний	Высокий
Количество баллов	16 - 24	25 - 55	56 – 64

Мотивированное суждение членов Комитета по управлению рисками и их оценке может повлиять только на повышение уровня риска.

## 25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2011 года сумма капитала управляемого Банком составляет 632 683 тыс. руб. (2010 год: 677 988 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала установленного Банком России осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу установленными Банком России Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала") на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах рублей)	2011	2010
Основной капитал	438 382	512 784
Дополнительный капитал	194 301	165 204

<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>632 683</b>	<b>677 988</b>
------------------------------------	----------------	----------------

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все требования установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 26. Условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### *Налоговое законодательство*

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

### *Обязательства по операционной аренде*

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений) не подлежащей отмене в случаях когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Менее 1 года	17 798	9 640
От 1 года до 5 лет	20 751	22 542
Более 5 лет	1 355	6 383
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>39 904</b>	<b>38 565</b>

Кроме того Банком заключены договоры с неопределенным сроком действия ежемесячные платежи по которым составляют 438 тыс. руб.

### *Обязательства кредитного характера*

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами обладают таким же уровнем кредитного риска как и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии		257 976	182 253
Гарантии выданные		22 894	19 971
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	17	(4 333)	(106)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>276 537</b>	<b>202 118</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Рубли	280 870	196 229
Евро	-	5 856
Доллары США	-	139
<b>Итого обязательств кредитного характера до вычета резервов</b>	<b>280 870</b>	<b>202 224</b>

#### ***Заложенные активы***

По состоянию на отчетную дату Банк не имел активов переданных в залог в качестве обеспечения:

Кроме того обязательные резервы на сумму 138 968 тыс. руб. (2010 г.: 75 990 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## **27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, долгосрочные активы (выбывающие группы) классифицируемые как "предназначенные для продажи", учитываются в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен за исключением некоторых финансовых активов имеющихся в наличии для продажи (примечание 8) по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.

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

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства.

Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки основана на расчете дисконтированных денежных потоков. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию за 31.12.2011 г. и за 31.12.2010 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости.

## 28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками) ключевым управленческим персоналом дочерними и ассоциированными организациями значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов предоставление кредитов привлечение депозитов предоставление гарантий финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным (льготным) ставкам.

Далее указаны остатки за 31 января 2011 по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 11-14%)	4 479
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(124)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 355</b>

Далее указаны остатки за 31 января 2010 по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 11-14%)	12 155
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(98)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>12 057</b>

По операциям со связанными сторонами за 2011 год сумма процентного дохода составила 1 295 тыс. руб. (2010г.: 1 160 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 года прочие обязательства Банка в отношении операций со связанными сторонами представляют собой остатки неиспользованных кредитных линий в сумме 1 450 тыс. руб. (2010г.: 1 264 тыс. руб.).

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 год составили 13 481 тыс. руб. (2010 г.: 13 402 тыс. руб.).

В 2011 году вознаграждение членам Совета директоров составило 757 тыс. руб. (2010 г.: 3 947 тыс. руб.).

## 29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Налог на прибыль.

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.

Банк применяет профессиональные суждения для того чтобы определить все ли существенные риски и выгоды связанные с владением финансовыми и арендными активами передаются контрагентам и в частности чтобы определить какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в Отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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

Принцип непрерывно действующей организации.

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