

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЕОБАНК»**

**Финансовая отчетность  
по международным стандартам финансовой отчетности  
и аудиторское заключение**

**31 декабря 2011 года**

# КБ «Геобанк» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

---

## Содержание

|  |          |
|--|----------|
| Аудиторское заключение .....   | 3        |
| Отчет о финансовом положении .....   | 4        |
| Отчет о совокупном доходе.....   | 5        |
| Отчет об изменениях в собственном капитале.....  | 6        |
| Отчет о движении денежных средств .....  | 7        |
| <b>Примечания к финансовой отчетности .....</b>  | <b>8</b> |
| 1. Введение.....   | 8        |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....                  | 9        |
| 3. Основы составления отчетности .....   | 9        |
| 4. Принципы учетной политики .....   | 14       |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты.....   | 23       |
| 6. Финансовые активы, предназначенные для торговли .....                                     | 23       |
| 7. Средства в других банках .....  | 23       |
| 8. Кредиты и авансы клиентам .....   | 24       |
| 9. Основные средства и нематериальные активы .....   | 24       |
| 10. Прочие активы .....  | 25       |
| 11. Средства других банков.....  | 26       |
| 12. Средства клиентов .....  | 26       |
| 13. Прочие обязательства .....   | 27       |
| 14. Уставный капитал.....  | 27       |
| 15. Нераспределенная прибыль по российским нормам .....                                      | 28       |
| 16. Процентные доходы и расходы.....   | 28       |
| 17. Комиссионные доходы и расходы.....   | 28       |
| 18. Изменения резервов под обесценение.....  | 29       |
| 19. Административные и прочие операционные расходы .....                                     | 29       |
| 20. Налог на прибыль.....  | 29       |
| 21. Управление финансовыми рисками.....  | 31       |
| 22. Внебалансовые и условные обязательства .....   | 41       |
| 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....                                     | 42       |
| 24. Операции со связанными сторонами.....  | 42       |
| 25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики..... | 43       |
| 26. Управление капиталом .....   | 44       |
| 27. События после отчетной даты .....  | 44       |

## Аудиторское заключение

Участникам и Совету директоров КБ «Геобанк» (ООО):

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ «Геобанк» (ООО) (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

### *Ответственность руководства за финансовую отчетность*

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

### *Ответственность независимых аудиторов*

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

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

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

### *Мнение независимых аудиторов*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «РИАН-АУДИТ»

14 июня 2012 г.

г. Москва, ул.Люблинская, 141

# КБ «Геобанк» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

## Отчет о финансовом положении

|   | Примечание | 2011           | 2010           |
|---|------------|----------------|----------------|
| <b>Активы</b>   |            |                |                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 5          | 312 002        | 207 164        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России   |            | 13 390         | 3 924          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 6          | 620            | 1 275          |
| Средства в других банках  | 7          | 233 427        | 79 724         |
| Кредиты и авансы клиентам   | 8          | 126 538        | 237 340        |
| Основные средства и нематериальные активы   | 9          | 7 553          | 5 276          |
| Налоговые активы  | 20         | 499            | 1 544          |
| Прочие активы   | 10         | 91 363         | 35 916         |
| <b>Итого активов</b>  |            | <b>785 392</b> | <b>572 163</b> |
| <b>Обязательства</b>  |            |                |                |
| Средства других банков  | 11         | 479            | 5              |
| Средства клиентов   | 12         | 434 734        | 213 077        |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль  |            | -              | 1 409          |
| Прочие обязательства  | 13         | 111 274        | 135 573        |
| <b>Итого обязательств</b>   |            | <b>546 487</b> | <b>350 064</b> |
| <b>Собственный капитал</b>  |            |                |                |
| Уставный капитал  | 14         | 246 560        | 246 560        |
| Накопленный дефицит   |            | (7 655)        | (24 461)       |
| <b>Итого собственный капитал</b>  |            | <b>238 905</b> | <b>222 099</b> |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала</b>   |            | <b>785 392</b> | <b>572 163</b> |

Утверждено к выпуску Правлением Банка 14 июня 2012 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Коваль Ю.А.

Щербакова Е.С.

**КБ «Геобанк» (ООО)**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о совокупном доходе**

|   | Примечание | 2011           | 2010          |
|---|------------|----------------|---------------|
| Процентные доходы   | 16         | 47 565         | 36 788        |
| Процентные расходы  | 16         | (2 049)        | (1 921)       |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   |            | <b>45 516</b>  | <b>34 867</b> |
| Комиссионные доходы   | 17         | 99 186         | 108 416       |
| Комиссионные расходы  | 17         | (60 602)       | (83 173)      |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>   |            | <b>38 584</b>  | <b>25 243</b> |
| Чистые (расходы) / доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли |            | (46)           | 252           |
| Чистые расходы от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи              |            | -              | (419)         |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой  |            | 29 639         | 6 740         |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  |            | 822            | 77            |
| Изменения резервов под обесценение  | 18         | 7 931          | (4 931)       |
| Прочие операционные доходы  |            | 261            | 2 938         |
| <b>Чистые операционные доходы</b>   |            | <b>122 707</b> | <b>64 767</b> |
| Административные и прочие операционные расходы  | 19         | (101 764)      | (50 415)      |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   |            | <b>20 943</b>  | <b>14 352</b> |
| Расходы по налогу на прибыль  | 20         | (4 137)        | (3 158)       |
| <b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>   |            | <b>16 806</b>  | <b>11 194</b> |
| Прочие компоненты совокупного дохода за год   |            | -              | -             |
| <b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>  |            | <b>16 806</b>  | <b>11 194</b> |

Утверждено к выпуску Правлением Банка 14 июня 2012 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Коваль Ю.А.

Щербакова Е.С.

**КБ «Геобанк» (ООО)***Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**(в тысячах российских рублей)***Отчет об изменениях в собственном капитале**

|   | Уставный капитал | Накопленный дефицит | Итого собственный капитал |
|---|------------------|---------------------|---------------------------|
| <b><i>Остаток на 1 января 2010 г.</i></b>   | <b>246 560</b>   | <b>(35 655)</b>     | <b>210 905</b>            |
| <i>Совокупный доход за год</i>              | -                | 11 194              | 11 194                    |
| <b><i>Остаток за 31 декабря 2010 г.</i></b> | <b>246 560</b>   | <b>(24 461)</b>     | <b>222 099</b>            |
| <i>Совокупный доход за год</i>              | -                | 16 806              | 16 806                    |
| <b><i>Остаток за 31 декабря 2011 г.</i></b> | <b>246 560</b>   | <b>(7 655)</b>      | <b>238 905</b>            |

Утверждено к выпуску Правлением Банка 14 июня 2012 года.

Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
Коваль Ю.А.

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
Щербакова Е.С.

**КБ «Геобанк» (ООО)****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о движении денежных средств**

|  | <b>2011</b>    | <b>2010</b>    |
|--|----------------|----------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>  |                |                |
| Проценты полученные  | 47 870         | 36 671         |
| Проценты уплаченные  | (1 798)        | (1 921)        |
| Комиссии полученные  | 104 865        | 108 416        |
| Комиссии уплаченные  | (60 602)       | (83 173)       |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли  | 70             | 252            |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой   | 30 402         | 6 740          |
| Прочие полученные операционные доходы  | 227            | 2 938          |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы  | (102 557)      | (50 429)       |
| Уплаченный налог на прибыль  | (4 501)        | (2 944)        |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>13 976</b>  | <b>16 550</b>  |
| <b>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</b>  |                |                |
| Обязательные резервы в Банке России  | (9 466)        | 861            |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли  | 539            | (1 275)        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | -              | 63 534         |
| Средства в других банках   | (151 486)      | 29 249         |
| Кредиты и авансы клиентам  | 116 321        | (103 720)      |
| Прочие активы  | (61 023)       | 17 435         |
| <b>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</b>   |                |                |
| Средства других банков   | 474            | 5              |
| Средства клиентов  | 221 063        | 21 502         |
| Прочие обязательства   | (23 155)       | 14 798         |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>   | <b>107 243</b> | <b>58 939</b>  |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>  |                |                |
| Дивиденды полученные   | 4              | -              |
| Приобретение основных средств (Примечание 9)   | (3 494)        | (4 310)        |
| Выручка от реализации основных средств   | 178            | -              |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>  | <b>(3 312)</b> | <b>(4 310)</b> |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты                             | 907            | 77             |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>   | <b>104 838</b> | <b>54 706</b>  |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>   | <b>207 164</b> | <b>152 458</b> |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>   | <b>312 002</b> | <b>207 164</b> |

Утверждено к выпуску Правлением Банка 14 июня 2012 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Коваль Ю.А.

Щербакова Е.С.

## КБ «Геобанк» (ООО)

### Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Введение

КБ «Геобанк» (ООО) – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании банковской лицензии № 2027, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1992 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии на осуществление дилерской и депозитарной деятельности.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк имеет шесть обособленных подразделений, расположенных вне места его нахождения: филиалы в городах Нижний Новгород и Санкт-Петербург, операционные офисы в городах Рязань, Брянск и Уфа, а также дополнительный офис в г. Москва.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| Наименование участника           | Размер доли<br>(в процентах) | Номинальная<br>стоимость доли<br>(тыс. руб.) |
|----------------------------------|------------------------------|--|
| ООО «Рукард»                     | 37,50                        | 75 000                                       |
| ООО «Русофт»                     | 18,00                        | 36 000                                       |
| Коваль Юрий Анатольевич          | 12,50                        | 25 000                                       |
| Тарасов Игорь Викторович         | 9,70                         | 19 400                                       |
| Криворученко Сергей Владимирович | 8,55                         | 17 100                                       |
| Айбазов Олег Умарович            | 7,50                         | 15 000                                       |
| Костачев Дмитрий Сергеевич       | 4,75                         | 9 500  |
| Годов Андрей Александрович       | 1,50                         | 3 000  |
| <b>Итого</b>                     | <b>100,00</b>                | <b>200 000</b>                               |

Конечным бенефициаром является Коваль Юрий Анатольевич, Председатель Правления Банка.



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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы. Несмотря на имеющиеся признаки восстановления экономики России, сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

## **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, предназначенных для торговли.

**Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.** Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

|  | <b>2011</b>                |                       |
|--|----------------------------|-----------------------|
|  | <i>Собственный капитал</i> | <i>Прибыль за год</i> |
| <b><i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i></b> | <b>238 933</b>             | <b>11 750</b>         |
| <i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>                                     | 17                         | (103)                 |
| <i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>                                   | (1 965)                    | (926)                 |
| <i>Восстановление НДС по основным средствам и НМА</i>                              | 227                        | -                     |
| <i>Амортизация основных средств и НМА</i>  | (301)                      | (125)                 |
| <i>Отложенное налогообложение</i>  | 313                        | (1 031)               |
| <i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>                                  | 1 997                      | 7 557                 |
| <i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>                               | 447                        | 447                   |
| <i>Справедливая стоимость срочных сделок</i>                                       | (763)                      | (763)                 |
| <b><i>По МСФО</i></b>  | <b>238 905</b>             | <b>16 806</b>         |

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

#### ***Учет влияния гиперинфляции***

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в уставный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

#### ***Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации***

Некоторые пересмотренные стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2011 года:

**Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (выпущены в ноябре 2009 года и вступают 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.

**IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

**«Усовершенствования МСФО»** (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений стандартов и интерпретаций, в том числе:

- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственного капитала или в отчете об изменениях в собственном капитале, или в примечаниях к финансовой отчетности;

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

Пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также изменения к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить их, когда они вступят в силу.

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, и (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Доходы и расходы от переоценки в этом случае не переносятся на счета прибылей или убытков. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать влияние изменений собственного кредитного риска на финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений.

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

МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения».

**МСФО 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками».

**МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях.

Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль, и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

**МСФО 13 «Определение справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости.

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 был изменен, и теперь его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 теперь описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям.

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменение к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов.

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

Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытия для понимания пользователем размера такого риска.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе».

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке, а переоценка - в прочем совокупном доходе.

**Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия»** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки влияния или потенциального влияния взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Эти изменения разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно установленное право на взаимозачет», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

**Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»** (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной недвижимости, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива.

#### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

##### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

##### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рубля за 1 евро (2010: 30.4769 рубля за 1 доллар США и 40.3331 рублей за 1 евро).

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

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

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

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

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.



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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

##### ***Переклассификация финансовых активов***

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

##### ***Заемные средства***

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

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 составе прибылей и убытков.

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

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

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

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

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

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

##### ***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### ***Основные средства***

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования:

|  | %           |
|--|-------------|
| Банковское оборудование                | 12.5 - 25.0 |
| Компьютерное оборудование и оргтехника | 25.0 - 40.0 |
| Мебель                                 | 4.5 - 16.7  |

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

##### ***Нематериальные активы***

Нематериальные активы включают в себя лицензии на программное обеспечение.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

##### ***Аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

##### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

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

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

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

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

##### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

## КБ «Геобанк» (ООО)

### Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

|   | 2011           | 2010           |
|---|----------------|----------------|
| Наличные средства                                       | 33 782         | 22 877         |
| Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 158 005        | 104 295        |
| Корреспондентские счета в банках:                       |                |                |
| Российской Федерации                                    | 33 422         | 78 074         |
| других стран  | 85 995         | -              |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях              | 798            | 1 918          |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>         | <b>312 002</b> | <b>207 164</b> |

#### 6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

|   | 2011       | 2010         |
|---|------------|--------------|
| Корпоративные акции   | 620        | 1 275        |
| <b>Итого финансовых активов, предназначенных для торговли</b> | <b>620</b> | <b>1 275</b> |

Корпоративные акции представлены акциями ОАО «НК «Роснефть», ОАО «Сургутнефтегаз», ОАО «Газпром», ОАО «ГМК «Норильский никель», которые свободно обращаются на ММВБ.

#### 7. Средства в других банках

|  | 2011           | 2010          |
|--|----------------|---------------|
| Кредиты и депозиты в других банках                 | 165 240        | 70 016        |
| Учтенные банковские векселя                        | 66 993         | 9 980         |
| Прочие размещения средств в кредитных организациях | 1 194          | 1 128         |
| За вычетом резерва под обесценение                 | -              | (1 400)       |
| <b>Итого средств в других банках</b>               | <b>233 427</b> | <b>79 724</b> |
| Краткосрочные                                      | 233 427        | 79 724        |
| Долгосрочные                                       | -              | -             |

Движение резервов под обесценение средств в других банках было следующим:

|                                       | 2011         | 2010         |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Остаток на 1 января</b>            | <b>1 400</b> | <b>2 207</b> |
| Восстановление резерва в течение года | (1 400)      | (807)        |
| <b>Остаток за 31 декабря</b>          | <b>-</b>     | <b>1 400</b> |

По состоянию за 31 декабря 2011 года учтенные банковские векселя балансовой стоимостью 8 294 тыс. руб. были заложены под возможное получение межбанковских кредитов.

## КБ «Геобанк» (ООО)

### Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

#### 8. Кредиты и авансы клиентам

|   | 2011           | 2010           |
|---|----------------|----------------|
| Кредиты юридическим лицам   | 49 290         | 149 239        |
| Кредиты физическим лицам  | 81 290         | 98 824         |
| <b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b> | <b>130 580</b> | <b>248 063</b> |
| Резерв под обесценение кредитов                                     | (4 042)        | (10 723)       |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                            | <b>126 538</b> | <b>237 340</b> |
| Краткосрочные   | 55 987         | 170 657        |
| Долгосрочные  | 70 551         | 66 683         |

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

|   | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого         |
|---|---------------------------------|--------------------------------|---------------|
| <b>Остаток на 1 января 2010 года</b>            | <b>1 968</b>                    | <b>2 801</b>                   | <b>4 769</b>  |
| Восстановление резерва в течение года           | 5 243                           | 711                            | 5 954         |
| <b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>          | <b>7 211</b>                    | <b>3 512</b>                   | <b>10 723</b> |
| Отчисления в резерв в течение года              | (5 686)                         | (792)                          | (6 478)       |
| Суммы, списанные в течение года как безнадежные | -                               | (203)                          | (203)         |
| <b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>          | <b>1 525</b>                    | <b>2 517</b>                   | <b>4 042</b>  |

#### 9. Основные средства и нематериальные активы

|   | Оборудование   | Капитальные<br>вложения | Нематериаль-<br>ные активы | Итого          |
|---|----------------|-------------------------|----------------------------|----------------|
| <b>Остаточная стоимость на 1 января 2011 года</b>   | <b>4 817</b>   | <b>190</b>              | <b>269</b>                 | <b>5 276</b>   |
| <b>Стоимость</b>                                    |                |                         |                            |                |
| Остаток на 1 января 2011 года                       | 6 563          | 190                     | 408                        | 7 161          |
| Поступления за год                                  | 1 552          | 1 942                   | -                          | 3 494          |
| Перевод между категориями                           | 190            | (190)                   | -                          | -              |
| Выбытия за год                                      | (462)          | -                       | -                          | (462)          |
| <b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>              | <b>7 843</b>   | <b>1 942</b>            | <b>408</b>                 | <b>10 193</b>  |
| <b>Накопленная амортизация</b>                      |                |                         |                            |                |
| Остаток на 1 января 2011 года                       | (1 746)        | -                       | (139)                      | (1 885)        |
| Амортизационные отчисления                          | (1 028)        | -                       | (41)                       | (1 069)        |
| Списание амортизации при выбытии                    | 314            | -                       | -                          | 314            |
| <b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>              | <b>(2 460)</b> | <b>-</b>                | <b>(180)</b>               | <b>(2 640)</b> |
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b> | <b>5 383</b>   | <b>1 942</b>            | <b>228</b>                 | <b>7 553</b>   |



**КБ «Геобанк» (ООО)****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)***9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

|  | <i>Оборудование</i> | <i>Капитальные вложения</i> | <i>Нематериальные активы</i> | <i>Итого</i>   |
|--|---------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------|
| <b><i>Остаточная стоимость на 1 января 2010 года</i></b>   | <b>1 213</b>        | <b>190</b>                  | <b>310</b>                   | <b>1 713</b>   |
| <b><i>Стоимость</i></b>                                    |                     |                             |                              |                |
| <i>Остаток на 1 января 2010 года</i>                       | 2 218               | 190                         | 408                          | 2 816          |
| <i>Поступления за год</i>                                  | 4 345               | -                           | -                            | 4 345          |
| <b><i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i></b>              | <b>6 563</b>        | <b>190</b>                  | <b>408</b>                   | <b>7 161</b>   |
| <b><i>Накопленная амортизация</i></b>                      |                     |                             |                              |                |
| <i>Остаток на 1 января 2010 года</i>                       | (1 005)             | -                           | (98)                         | (1 103)        |
| <i>Амортизационные отчисления</i>                          | (741)               | -                           | (41)                         | (782)          |
| <b><i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i></b>              | <b>(1 746)</b>      | <b>-</b>                    | <b>(139)</b>                 | <b>(1 885)</b> |
| <b><i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</i></b> | <b>4 817</b>        | <b>190</b>                  | <b>269</b>                   | <b>5 276</b>   |

По состоянию за 31 декабря 2011 года оборудование стоимостью 1 118 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется (2010: 473 тыс. руб.).

Капитальные вложения представляют собой объекты основных средств, не готовые к вводу в эксплуатацию. С момента готовности к эксплуатации эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств, и по ним начинается начисление амортизации.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

**10. Прочие активы**

|   | <b>2011</b>   | <b>2010</b>   |
|---|---------------|---------------|
| <b><i>Прочие финансовые активы</i></b>                      |               |               |
| <i>Гарантийные платежи, перечисленные поставщикам услуг</i> | 61 183        | 13 850        |
| <i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>              | 12 284        | 4 171         |
| <i>Прочая дебиторская задолженность</i>                     | 9 840         | 3 737         |
| <i>Резерв под обесценение прочих финансовых активов</i>     | (323)         | (372)         |
| <b><i>Итого прочих финансовых активов</i></b>               | <b>82 984</b> | <b>21 386</b> |
| <b><i>Прочие нефинансовые активы</i></b>                    |               |               |
| <i>Предоплата за товары и услуги</i>                        | 5 961         | 12 660        |
| <i>Расходы будущих периодов</i>                             | 1 802         | 575           |
| <i>Авансовые платежи по операционным налогам</i>            | 516           | 1 295         |
| <i>Материальные запасы</i>                                  | 100           | -             |
| <b><i>Итого прочих нефинансовых активов</i></b>             | <b>8 379</b>  | <b>14 530</b> |
| <b><i>Итого прочих активов</i></b>                          | <b>91 363</b> | <b>35 916</b> |

Одним из направлений деятельности Банка является осуществление расчетов с поставщиками услуг по принятым платежам физических лиц за услуги операторов сотовой связи, коммунальных служб, интернет провайдеров и прочих услуг. Банк перечисляет гарантийные платежи поставщикам услуг в обеспечение проводимых операций.

## КБ «Геобанк» (ООО)

### Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

#### 10. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

|  | 2011       | 2010       |
|--|------------|------------|
| <i>Остаток на 1 января</i>   | <b>372</b> | <b>348</b> |
| <i>Отчисления в резерв / (восстановление резерва) в течение года</i> | (8)        | 24         |
| <i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>               | (41)       | -          |
| <b><i>Остаток за 31 декабря</i></b>                                  | <b>323</b> | <b>372</b> |

#### 11. Средства других банков

|  | 2011       | 2010     |
|--|------------|----------|
| <i>Корреспондентские счета банков-нерезидентов</i> | 479        | 5        |
| <b><i>Итого средств других банков</i></b>          | <b>479</b> | <b>5</b> |

#### 12. Средства клиентов

|   | 2011           | 2010           |
|---|----------------|----------------|
| <b><i>Государственные и общественные организации:</i></b> |                |                |
| <i>-Текущие/расчетные счета</i>                           | 6              | 6              |
| <i>-Срочные депозиты</i>                                  | -              | -              |
| <b><i>Частные компании:</i></b>                           |                |                |
| <i>-Текущие/расчетные счета</i>                           | 368 470        | 151 532        |
| <i>-Срочные депозиты</i>                                  | 1 003          | 2 010          |
| <b><i>Физические лица:</i></b>                            |                |                |
| <i>-Текущие счета/счета до востребования</i>              | 35 347         | 36 969         |
| <i>-Срочные вклады</i>                                    | 29 908         | 22 560         |
| <b><i>Итого средств клиентов</i></b>                      | <b>434 734</b> | <b>213 077</b> |
| <i>Краткосрочные</i>                                      | 432 516        | 213 077        |
| <i>Долгосрочные</i>                                       | 2 218          | -              |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2011 и 2010 годов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 245 820 тыс. руб. (56.5%) приходились на десять крупнейших кредиторов (групп взаимосвязанных кредиторов).

Средства клиентов привлечены, в основном, от российских организаций и граждан.

### 13. Прочие обязательства

|  | 2011           | 2010           |
|--|----------------|----------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                   |                |                |
| Расчеты с поставщиками услуг и операторами по переводам денежных средств | 104 916        | 127 417        |
| Справедливая стоимость срочных сделок                                    | 763            | -              |
| Расчеты по пластиковым картам  | 45             | -              |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения              | 10             | 1              |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>                              | <b>105 734</b> | <b>127 418</b> |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                                 |                |                |
| Начисленные комиссионные расходы   | 2 137          | 168            |
| Начисленные расходы по выплате вознаграждений персоналу                  | 1 965          | 1 039          |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками                                    | 1 347          | 6 846          |
| Расчеты с агентством по страхованию вкладов                              | 54             | 55             |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль                                 | 33             | -              |
| Доходы будущих периодов по арендным платежам                             | 4              | 2              |
| Резерв по обязательствам кредитного характера                            | -              | 45             |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>                            | <b>5 540</b>   | <b>8 155</b>   |
| <b>Итого прочих обязательств</b>   | <b>111 274</b> | <b>135 573</b> |

Движение резерва по обязательствам кредитного характера было следующим:

|                                       | 2011      | 2010       |
|---------------------------------------|-----------|------------|
| <b>Остаток на 1 января</b>            | <b>45</b> | <b>285</b> |
| Восстановление резерва в течение года | (45)      | (240)      |
| <b>Остаток за 31 декабря</b>          | <b>-</b>  | <b>45</b>  |

### 14. Уставный капитал

Уставный капитал сформирован за счет вкладов участников Банка в сумме 200 000 тыс. руб. и разделен на доли. Размер доли участника в уставном капитале равен соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер и номинальная стоимость доли каждого участника приведены в Примечании 1. В данной финансовой отчетности уставный капитал отражен в сумме 246 560 тыс. руб. с учетом корректировки на гиперинфляцию.

В соответствии с действующей редакцией Устава Банка, принятой в 2009 году, выкуп долей участников и прочие выплаты участникам производятся по усмотрению Банка.

Участник Банка вправе продать свою долю в уставном капитале либо ее часть одному или нескольким участникам Банка. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника по цене предложения третьему лицу в течение месяца со дня получения такого извещения. Если другие участники не использовали это право, то преимущественное право покупки имеет сам Банк. В случае если участники Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли (части доли), предлагаемой для продажи, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

## КБ «Геобанк» (ООО)

### Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

#### 15. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 27,183 тыс. руб. (2010: 17,144 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 17,033 тыс. руб. (2010: 17,033 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 11,750 тыс. руб. (2010: 10,039 тыс. руб.).

#### 16. Процентные доходы и расходы

|  | 2011          | 2010          |
|--|---------------|---------------|
| <b>Процентные доходы</b>                               |               |               |
| <i>Средства в других банках</i>                        | 6 829         | 3 933         |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i>                       | 40 570        | 32 855        |
| <i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i> | 166           | -             |
| <b>Итого процентных доходов</b>                        | <b>47 565</b> | <b>36 788</b> |
| <b>Процентные расходы</b>                              |               |               |
| <i>Средства других банков</i>                          | 6             | -             |
| <i>Вклады физических лиц</i>                           | 1 934         | 1 911         |
| <i>Депозиты юридических лиц</i>                        | 109           | 10            |
| <b>Итого процентных расходов</b>                       | <b>2 049</b>  | <b>1 921</b>  |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                        | <b>45 516</b> | <b>34 867</b> |

#### 17. Комиссионные доходы и расходы

|   | 2011          | 2010           |
|---|---------------|----------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                                      |               |                |
| <i>Комиссия за прием платежей в адрес поставщиков услуг</i>     | 68 462        | 92 595         |
| <i>Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание</i>            | 17 149        | 3 136          |
| <i>Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля</i> | 8 729         | 763            |
| <i>Комиссия за открытие и ведение банковских счетов</i>         | 1 022         | 582            |
| <i>Комиссия по выданным гарантиям</i>                           | 711           | 510            |
| <i>Прочее</i>   | 3 113         | 10 830         |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                               | <b>99 186</b> | <b>108 416</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                                     |               |                |
| <i>Комиссия, уплаченная за прием платежей от дилеров</i>        | 45 868        | 71 241         |
| <i>Комиссия за услуги по переводам денежных средств</i>         | 9 756         | 1 189          |
| <i>Комиссия за полученные гарантии и поручительства</i>         | 2 096         | 1 766          |
| <i>Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание</i>               | 762           | 428            |
| <i>Комиссия за проведение операций с валютными ценностями</i>   | 120           | 44             |
| <i>Прочее</i>   | 2 000         | 8 505          |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                              | <b>60 602</b> | <b>83 173</b>  |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                               | <b>38 584</b> | <b>25 243</b>  |

## КБ «Геобанк» (ООО)

### Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

#### 18. Изменения резервов под обесценение

|   | 2011         | 2010           |
|---|--------------|----------------|
| <i>Средства в других банках (Примечание 7)</i>                      | 1 400        | 807            |
| <i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)</i>                     | 6 478        | (5 954)        |
| <i>Прочие активы (Примечание 10)</i>                                | 8            | (24)           |
| <i>Обязательства кредитного характера (Примечание 13)</i>           | 45           | 240            |
| <b><i>Итого восстановление резервов / (отчисления в резерв)</i></b> | <b>7 931</b> | <b>(4 931)</b> |

#### 19. Административные и прочие операционные расходы

|   | 2011           | 2010          |
|---|----------------|---------------|
| <i>Расходы на содержание персонала</i>                              | 42 727         | 33 099        |
| <i>Операционная аренда</i>  | 22 021         | 8 293         |
| <i>Связь</i>  | 21 700         | 2 146         |
| <i>Операционные налоги</i>  | 4 196          | 968           |
| <i>Ремонт и обслуживание</i>  | 3 577          | 994           |
| <i>Профессиональные услуги</i>                                      | 2 737          | 880           |
| <i>Охрана</i>   | 1 794          | 1 642         |
| <i>Административные расходы</i>                                     | 1 446          | 382           |
| <i>Амортизация основных средств и НМА</i>                           | 1 069          | 782           |
| <i>Расходы по страхованию</i>                                       | 273            | 287           |
| <i>Реклама и маркетинг</i>  | 40             | 20            |
| <i>Прочее</i>   | 184            | 922           |
| <b><i>Итого административных и прочих операционных расходов</i></b> | <b>101 764</b> | <b>50 415</b> |

#### 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

|   | 2011         | 2010         |
|---|--------------|--------------|
| <i>Текущий налог на прибыль</i>   | 3 120        | 2 944        |
| <i>Уточнение налога на прибыль за прошлые годы</i>  | (14)         | -            |
| <i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i> | 1 031        | 214          |
| <b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>   | <b>4 137</b> | <b>3 158</b> |

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

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

## 20. Налог на прибыль (продолжение)

|  | 2011          | 2010          |
|--|---------------|---------------|
| <b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>  | <b>20 943</b> | <b>14 352</b> |
| <i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>              | 4 189         | 2 870         |
| <i>Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов</i>           | (78)          | -             |
| <i>Уточнение налога на прибыль за прошлые годы</i>                                 | (14)          | -             |
| <i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и прочие невременные разницы</i> | 40            | 288           |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>   | <b>4 137</b>  | <b>3 158</b>  |

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

|  | 2011       | Изменение      | 2010         |
|--|------------|----------------|--------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>           |            |                |              |
| - Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств кредитного характера | 65         | (18)           | 83           |
| - Резерв под обесценение средств в других банках                                     | -          | (280)          | 280          |
| - Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам                                 | -          | (839)          | 839          |
| - Начисленные процентные доходы  | 80         | 56             | 24           |
| - Справедливая стоимость срочных сделок  | 153        | 153            | -            |
| - Основные средства  | 15         | 15             | -            |
| - Начисленные операционные расходы   | 393        | 185            | 208          |
| - Непризнанный налоговый актив   | -          | 78             | (78)         |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>                                     | <b>706</b> | <b>(650)</b>   | <b>1 356</b> |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</b>         |            |                |              |
| - Основные средства  | -          | (12)           | 12           |
| - Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам                                 | 393        | 393            | -            |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>                              | <b>393</b> | <b>381</b>     | <b>12</b>    |
| <b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>                                       | <b>313</b> | <b>(1 031)</b> | <b>1 344</b> |
| <i>в том числе признаваемый в составе прибылей и убытков</i>                         | 313        | (1 031)        | 1 344        |

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

|  | 2011       | 2010         |
|--|------------|--------------|
| <i>Текущие требования по налогу на прибыль</i> | 186        | 200          |
| <i>Отложенный налоговый актив</i>              | 313        | 1 344        |
| <b>Итого налоговых активов</b>                 | <b>499</b> | <b>1 544</b> |

## **21. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В Банке функционирует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов.

Система контроля и управления банковскими рисками является частью системы внутреннего контроля в Банке. Она включает в себя следующие процедуры:

- определение типичных банковских рисков для Банка;
- выявление факторов (причин) возникновения рисков;
- определение параметров и правил оценки и мониторинга каждого риска;
- определение пределов допустимых значений (лимитов) для параметров оценки риска;
- определение методов и процедур контроля риска и / или управления риском;
- распределение обязанностей и полномочий при управлении рисками;
- оценка эффективности системы контроля и управления рисками в Банке.

Внутренние документы Банка регламентируют порядок проведения и полномочия при проведении каждой из перечисленных процедур.

Банк осуществляет мониторинг рисков на постоянной основе. Правлению Банка с установленной периодичностью представляется управленческая отчетность по типичным для Банка рискам.

Типичными для Банка рисками являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски (валютный, процентный, фондовый риски), операционный риск, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации. В меньшей степени на Банк оказывает влияние страновой риск по причине незначительного объема операций с нерезидентами и в связи с отсутствием кредитов, предоставленных нерезидентам.

Управленческая отчетность рассматривается Правлением Банка ежемесячно по кредитному риску, риску потери ликвидности, рыночным рискам (валютному риску, процентному риску, фондовому риску); ежеквартально по операционному риску, правовому риску, риску потери деловой репутации, стратегическому риску, результаты проведения стресс-тестирования; ежедневно оценивается открытая валютная позиция, контролируется выполнение обязательных нормативов.

### **21.1 Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

Анализ деятельности заемщика может основываться также на информации о величине его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам в банках, о достаточности этих сумм для покрытия расходов заемщика. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту и основного долга согласно условиям договора, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### ***Максимальный кредитный риск без учета обеспечения***

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.



# КБ «Геобанк» (ООО)

## Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

### 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2011 года  | Текущие        | Обесцененные | Не оцениваемые на индивидуальной основе | Валовая сумма  | Индивидуальный резерв | Групповой резерв | Чистая сумма   |
|--|----------------|--------------|---|----------------|-----------------------|------------------|----------------|
| <b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>                |                |              |   |                |                       |                  |                |
| Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях | 120 215        | -            | -                                       | 120 215        | -                     | -                | 120 215        |
| Средства в других банках   | 233 427        | -            | -                                       | 233 427        | -                     | -                | 233 427        |
| Кредиты юридическим лицам  | 49 290         | -            | -                                       | 49 290         | -                     | (1 525)          | 47 765         |
| Кредиты физическим лицам   | 79 684         | 1 571        | 35                                      | 81 290         | (1 571)               | (946)            | 78 773         |
| Прочие финансовые активы   | 82 984         | 323          | -                                       | 83 307         | (323)                 | -                | 82 984         |
| <b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b> |                |              |   |                |                       |                  |                |
| Финансовые гарантии  | 8 880          | -            | -                                       | 8 880          | -                     | -                | 8 880          |
| Обязательства по предоставлению кредитов                             | 1 126          | -            | -                                       | 1 126          | -                     | -                | 1 126          |
| <b>Итого</b>   | <b>575 606</b> | <b>1 894</b> | <b>35</b>                               | <b>577 535</b> | <b>(1 894)</b>        | <b>(2 471)</b>   | <b>573 170</b> |

| За 31 декабря 2010 года  | Текущие        | Обесцененные | Не оцениваемые на индивидуальной основе | Валовая сумма  | Индивидуальный резерв | Групповой резерв | Чистая сумма   |
|--|----------------|--------------|---|----------------|-----------------------|------------------|----------------|
| <b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>                |                |              |   |                |                       |                  |                |
| Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях | 79 992         | -            | -                                       | 79 992         | -                     | -                | 79 992         |
| Средства в других банках   | 81 124         | -            | -                                       | 81 124         | -                     | (1 400)          | 79 724         |
| Кредиты юридическим лицам  | 149 239        | -            | -                                       | 149 239        | -                     | (7 211)          | 142 028        |
| Кредиты физическим лицам   | 96 951         | 1 862        | 11                                      | 98 824         | (1 573)               | (1 939)          | 95 312         |
| Прочие финансовые активы   | 21 386         | 372          | -                                       | 21 758         | (372)                 | -                | 21 386         |
| <b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b> |                |              |   |                |                       |                  |                |
| Финансовые гарантии  | 38 986         | -            | -                                       | 38 986         | (40)                  | -                | 38 946         |
| Обязательства по предоставлению кредитов                             | 529            | -            | -                                       | 529            | -                     | (5)              | 524            |
| <b>Итого</b>   | <b>468 207</b> | <b>2 234</b> | <b>11</b>                               | <b>470 452</b> | <b>(1 985)</b>        | <b>(10 555)</b>  | <b>457 912</b> |

#### Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

|                           | За 31 декабря 2011 года |               |              | За 31 декабря 2010 года |                |              |
|---------------------------|-------------------------|---------------|--------------|-------------------------|----------------|--------------|
|                           | Стандартные             | Нестандартные | Сомнительные | Стандартные             | Нестандартные  | Сомнительные |
| Кредиты юридическим лицам | -                       | 49 290        | -            | -                       | 149 239        | -            |
| Кредиты физическим лицам  | 79 684                  | -             | -            | 96 951                  | -              | -            |
| <b>Итого</b>              | <b>79 684</b>           | <b>49 290</b> | <b>-</b>     | <b>96 951</b>           | <b>149 239</b> | <b>-</b>     |

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

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

У Банка нет реструктурированных и просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2011 и 2010 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

### ***Средства в других банках и вложения в долговые обязательства***

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

| <b><i>За 31 декабря 2011 года</i></b>   | <b>А- до<br/>AAA</b> | <b>ВВВ- до<br/>ВВВ+</b> | <b>ВВ- до<br/>ВВ+</b> | <b>В- до<br/>В+</b> | <b>Ниже В-</b> | <b>Не<br/>присвоен</b> | <b>Итого</b>   |
|---|----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|----------------|------------------------|----------------|
| <i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах</i> | -                    | 85 995                  | 9 132                 | 83                  | -              | 25 005                 | 120 215        |
| <i>Кредиты и депозиты в других банках</i>   | -                    | 45 073                  | 50 800                | 60 010              | -              | 10 551                 | 166 434        |
| <i>Учтенные банковские векселя</i>  | -                    | 19 397                  | 39 302                | 8 294               | -              | -                      | 66 993         |
| <b><i>Итого</i></b>   | <b>-</b>             | <b>150 465</b>          | <b>99 234</b>         | <b>68 387</b>       | <b>-</b>       | <b>35 556</b>          | <b>353 642</b> |

### ***Концентрации кредитного риска***

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 24,285 тыс. руб. или 10% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 49,097 тыс. руб. или 22%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 24,285 тыс. руб. или 10% капитала Банка (2010: 167,694 тыс. руб. или 76%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 26.

Все кредиты и авансы на 31 декабря 2011 и 2010 года предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением остатков на корреспондентских счетах Банка в VTB Bank (Германия) в размере 85 995 тыс. руб. за 31 декабря 2011 года.

# КБ «Геобанк» (ООО)

## Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

### 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

| <i>За 31 декабря 2011 года</i>  | <i>Финансовая<br/>деятельность</i> | <i>Торговля</i> | <i>Телеком-<br/>муниципации</i> | <i>Научные<br/>исследования</i> | <i>Физические лица</i> | <i>Итого</i>   |
|---|------------------------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|----------------|
| <b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>                                |                                    |                 |                                 |                                 |                        |                |
| <i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i> | 120 215                            | -               | -                               | -                               | -                      | <b>120 215</b> |
| <i>Кредиты и депозиты в других банках</i>                                   | 233 427                            | -               | -                               | -                               | -                      | <b>233 427</b> |
| <i>Кредиты юридическим лицам</i>  | -                                  | 47 765          | -                               | -                               | -                      | <b>47 765</b>  |
| <i>Кредиты физическим лицам</i>   | -                                  | -               | -                               | -                               | 78 773                 | <b>78 773</b>  |
| <i>Прочие финансовые активы</i>   | 82 984                             | -               | -                               | -                               | -                      | <b>82 984</b>  |
| <b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>        |                                    |                 |                                 |                                 |                        |                |
| <i>Финансовые гарантии</i>  | -                                  | -               | -                               | 8 880                           | -                      | <b>8 880</b>   |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>                             | -                                  | 819             | -                               | -                               | 307                    | <b>1 126</b>   |
| <b>Итого</b>  | <b>436 626</b>                     | <b>48 584</b>   | <b>-</b>                        | <b>8 880</b>                    | <b>79 080</b>          | <b>573 170</b> |

| <i>За 31 декабря 2010 года</i>  | <i>Финансовая<br/>деятельность</i> | <i>Торговля</i> | <i>Телеком-<br/>муниципации</i> | <i>Научные<br/>исследования</i> | <i>Физические лица</i> | <i>Итого</i>   |
|---|------------------------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|----------------|
| <b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>                                |                                    |                 |                                 |                                 |                        |                |
| <i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i> | 79 992                             | -               | -                               | -                               | -                      | <b>79 992</b>  |
| <i>Кредиты и депозиты в других банках</i>                                   | 79 724                             | -               | -                               | -                               | -                      | <b>79 724</b>  |
| <i>Кредиты юридическим лицам</i>  | -                                  | 119 235         | 22 793                          | -                               | -                      | <b>142 028</b> |
| <i>Кредиты физическим лицам</i>   | -                                  | -               | -                               | -                               | 95 312                 | <b>95 312</b>  |
| <i>Прочие финансовые активы</i>   | 21 386                             | -               | -                               | -                               | -                      | <b>21 386</b>  |
| <b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>        |                                    |                 |                                 |                                 |                        |                |
| <i>Финансовые гарантии</i>  | 33 546                             | -               | -                               | 5 400                           | -                      | <b>38 946</b>  |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>                             | 66                                 | -               | -                               | -                               | 458                    | <b>524</b>     |
| <b>Итого</b>  | <b>214 714</b>                     | <b>119 235</b>  | <b>22 793</b>                   | <b>5 400</b>                    | <b>95 770</b>          | <b>457 912</b> |

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

### **21.2 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Подразделением, ответственным за управление риском ликвидности, является Казначейство.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованием внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- и стресс–тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов за 2011 год.

|                   | <i>2011</i> |             |             |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|
|                   | <i>Н2,%</i> | <i>Н3,%</i> | <i>Н4,%</i> |
| <i>31 декабря</i> | 61.3        | 98.5        | 21.5        |
| <i>Среднее</i>    | 79.2        | 95.9        | 29.5        |
| <i>Максимум</i>   | 92.9        | 116.0       | 35.5        |
| <i>Минимум</i>    | 61.3        | 83.6        | 21.5        |
|                   | <i>min</i>  | <i>min</i>  | <i>max</i>  |
| <i>Лимит</i>      | <i>15%</i>  | <i>50%</i>  | <i>120%</i> |

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

| <i>За 31 декабря 2011 года</i>  | <i>до 1 месяца</i> | <i>1- 6 месяцев</i> | <i>6 -12 месяцев</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i>   |
|---|--------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------|
| <i>Средства других банков</i>   | 479                | -                   | -                    | -                   | <b>479</b>     |
| <i>Средства клиентов</i>  | 403 951            | 28 750              | 180                  | 2 267               | <b>435 148</b> |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i>  | 105 734            | -                   | -                    | -                   | <b>105 734</b> |
| <b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b> | <b>510 164</b>     | <b>28 750</b>       | <b>180</b>           | <b>2 267</b>        | <b>541 361</b> |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>                               | 1 126              | -                   | -                    | -                   | <b>1 126</b>   |
| <i>Финансовые гарантии</i>  | 8 880              | -                   | -                    | -                   | <b>8 880</b>   |

| <i>За 31 декабря 2010 года</i>  | <i>до 1 месяца</i> | <i>1- 6 месяцев</i> | <i>6 -12 месяцев</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i>   |
|---|--------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------|
| <i>Средства других банков</i>   | 5                  | -                   | -                    | -                   | <b>5</b>       |
| <i>Средства клиентов</i>  | 203 660            | 7 078               | 2 339                | -                   | <b>213 077</b> |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i>  | 127 418            | -                   | -                    | -                   | <b>127 418</b> |
| <b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b> | <b>331 083</b>     | <b>7 078</b>        | <b>2 339</b>         | <b>-</b>            | <b>340 500</b> |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>                               | 529                | -                   | -                    | -                   | <b>529</b>     |
| <i>Финансовые гарантии</i>  | 38 986             | -                   | -                    | -                   | <b>38 986</b>  |

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В соответствии с МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 21.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### Процентный риск

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки
- гэп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала).

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| <i>За 31 декабря 2011 года</i>                | <i>до 1<br/>месяца</i> | <i>1- 6<br/>месяцев</i> | <i>6 -12<br/>месяцев</i> | <i>более 1<br/>года</i> | <i>Итого</i>   |
|---|------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Процентные активы</b>                      |                        |                         |                          |                         |                |
| <i>Средства в других банках</i>               | 166 434                | 66 993                  | -                        | -                       | 233 427        |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i>              | -                      | 25 949                  | 30 038                   | 70 551                  | 126 538        |
| <b>Итого процентных активов</b>               | <b>166 434</b>         | <b>92 942</b>           | <b>30 038</b>            | <b>70 551</b>           | <b>359 965</b> |
| <b>Процентные обязательства</b>               |                        |                         |                          |                         |                |
| <i>Срочные средства клиентов</i>              | -                      | 28 592                  | 101                      | 2 218                   | 30 911         |
| <b>Итого процентных обязательств</b>          | <b>-</b>               | <b>28 592</b>           | <b>101</b>               | <b>2 218</b>            | <b>30 911</b>  |
| <b>Процентный гэп за 31 декабря 2011 года</b> | <b>166 434</b>         | <b>64 350</b>           | <b>29 937</b>            | <b>68 333</b>           | <b>329 054</b> |
| <i>Коэффициент взвешивания</i>                | 1%                     | 1%                      | 3,50%                    | 8%                      |                |
| <i>Скорректированный процентный гэп</i>       | 1 664                  | 644                     | 1 048                    | 5 467                   | 8 823          |
| <b>Коэффициент процентного риска</b>          | <b>0.70%</b>           | <b>0.27%</b>            | <b>0.44%</b>             | <b>2.29%</b>            | <b>3.69%</b>   |

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| <i>За 31 декабря 2010 года</i>                | <i>до 1<br/>месяца</i> | <i>1- 6<br/>месяцев</i> | <i>6 -12<br/>месяцев</i> | <i>более 1<br/>года</i> | <i>Итого</i>   |
|---|------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Процентные активы</b>                      |                        |                         |                          |                         |                |
| <i>Средства в других банках</i>               | 79 724                 | -                       | -                        | -                       | 79 724         |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i>              | 23 593                 | 137 423                 | 9 641                    | 66 683                  | 237 340        |
| <b>Итого активов</b>                          | <b>103 317</b>         | <b>137 423</b>          | <b>9 641</b>             | <b>66 683</b>           | <b>317 064</b> |
| <b>Процентные обязательства</b>               |                        |                         |                          |                         |                |
| <i>Срочные средства клиентов</i>              | 15 153                 | 7 078                   | 2 339                    | -                       | 24 570         |
| <b>Итого обязательств</b>                     | <b>15 153</b>          | <b>7 078</b>            | <b>2 339</b>             | <b>-</b>                | <b>24 570</b>  |
| <b>Процентный гэп за 31 декабря 2010 года</b> | <b>88 164</b>          | <b>130 345</b>          | <b>7 302</b>             | <b>66 683</b>           | <b>292 494</b> |
| <i>Коэффициент взвешивания</i>                | 1%                     | 1%                      | 3,50%                    | 8%                      |                |
| <i>Скорректированный процентный гэп</i>       | 882                    | 1 303                   | 256                      | 5 335                   | 7 776          |
| <b>Коэффициент процентного риска</b>          | <b>0,40%</b>           | <b>0,59%</b>            | <b>0,12%</b>             | <b>2,40%</b>            | <b>3,50%</b>   |

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2010: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 839 тыс. руб. (2010: 610 тыс. руб.).

### Фондовый риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой корпоративных акций, предназначенных для торговли.

| <i>Цены акций</i> | <i>Увеличение<br/>%</i> | <i>Влияние на<br/>прибыль за<br/>год</i> | <i>Увеличение<br/>%</i> | <i>Влияние на<br/>прибыль за<br/>год</i> |
|-------------------|-------------------------|--|-------------------------|--|
|                   | <b>2011</b>             |  | <b>2010</b>             |  |
| <i>Котируемые</i> | 10%                     | 50                                       | 10%                     | 102                                      |

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

## КБ «Геобанк» (ООО)

### Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

|   | За 31 декабря 2011 года |              |                 |                |
|---|-------------------------|--------------|-----------------|----------------|
|   | В рублях                | В долларах   |                 | Итого          |
|   |                         | США          | В евро          |                |
| <b>Монетарные финансовые активы</b>             |                         |              |                 |                |
| Денежные средства и их эквиваленты              | 219 383                 | 5 773        | 86 846          | <b>312 002</b> |
| Средства в других банках                        | 224 489                 | 644          | 8 294           | <b>233 427</b> |
| Кредиты и авансы клиентам                       | 126 538                 | -            | -               | <b>126 538</b> |
| Прочие финансовые активы                        | 79 936                  | 193          | 2 855           | <b>82 984</b>  |
| <b>Итого монетарных активов</b>                 | <b>650 346</b>          | <b>6 610</b> | <b>97 995</b>   | <b>754 951</b> |
| <b>Монетарные финансовые обязательства</b>      |                         |              |                 |                |
| Средства других банков                          | 402                     | 77           | -               | <b>479</b>     |
| Средства клиентов                               | 416 714                 | 4 567        | 13 453          | <b>434 734</b> |
| Прочие финансовые обязательства                 | 105 538                 | -            | 196             | <b>105 734</b> |
| <b>Итого монетарных обязательств</b>            | <b>522 654</b>          | <b>4 644</b> | <b>13 649</b>   | <b>540 947</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                | <b>127 692</b>          | <b>1 966</b> | <b>84 346</b>   | <b>214 004</b> |
| <b>Внебалансовая позиция по срочным сделкам</b> | <b>82 580</b>           | <b>-</b>     | <b>(83 343)</b> | <b>(763)</b>   |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>       | <b>10 006</b>           | <b>-</b>     | <b>-</b>        | <b>10 006</b>  |

|  | За 31 декабря 2010 года |              |               |                |
|--|-------------------------|--------------|---------------|----------------|
|  | В рублях                | В долларах   |               | Итого          |
|  |                         | США          | В евро        |                |
| <b>Монетарные финансовые активы</b>        | <b>553 652</b>          | <b>2 551</b> | <b>15 960</b> | <b>572 163</b> |
| <b>Монетарные финансовые обязательства</b> | <b>334 108</b>          | <b>400</b>   | <b>15 556</b> | <b>350 064</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>           | <b>219 544</b>          | <b>2 151</b> | <b>404</b>    | <b>222 099</b> |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>  | <b>39 470</b>           | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>39 470</b>  |

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

| Валюта      | Увеличение %            | Влияние на прибыль за год | Увеличение %            | Влияние на прибыль за год |
|-------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
|             | За 31 декабря 2011 года |                           | За 31 декабря 2010 года |                           |
| Доллары США | 10%                     | 157                       | 5%                      | 86                        |
| Евро        | 10%                     | 80                        | 5%                      | 16                        |

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.



## **22. Внебалансовые и условные обязательства**

### ***Судебные разбирательства***

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### ***Налоговое законодательство***

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

### ***Обязательства по операционной аренде***

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

|   | <b>2011</b>   | <b>2010</b>   |
|---|---------------|---------------|
| <i>Менее 1 года</i>                                     | 10 973        | 9 384         |
| <i>От 1 года до 5 лет</i>                               | 89            | 2 642         |
| <b><i>Итого обязательств по операционной аренде</i></b> | <b>11 062</b> | <b>12 026</b> |

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

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

|  | <b>2011</b>   | <b>2010</b>   |
|--|---------------|---------------|
| <i>Финансовые гарантии предоставленные</i>                       | 8 880         | 38 986        |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>                  | 1 126         | 529           |
| <i>За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера</i> | -             | (45)          |
| <b><i>Итого обязательств кредитного характера</i></b>            | <b>10 006</b> | <b>39 470</b> |

### **23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов и прочие финансовые обязательства.

### **24. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2011 год.

|   | <i>Основной<br/>участник и его<br/>аффилированные<br/>лица</i> | <i>Ключевой<br/>управленческий<br/>персонал</i> | <i>Прочие связанные<br/>стороны</i> |
|---|--|---|-------------------------------------|
|   | <b>2011</b>  | <b>2011</b>                                     | <b>2011</b>                         |
| <b><i>Кредиты и авансы клиентам:</i></b>          |  |   |                                     |
| <i>Остаток задолженности на 1 января</i>          | -  | -   | -                                   |
| <i>Выдано кредитов в течение года</i>             | -  | 68  | -                                   |
| <i>Погашено кредитов в течение года</i>           | -  | (68)  | -                                   |
| <i>Изменение курсов иностранных валют</i>         | -  | -   | -                                   |
| <b><i>Остаток задолженности за 31 декабря</i></b> | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                            |
| <br><i>Процентные доходы</i>                      | <br>-  | <br>4   | <br>-                               |
| <br><i>Неиспользованные кредитные линии</i>       | <br>-  | <br>100   | <br>-                               |

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

|  | <i>Основной<br/>участник и его<br/>аффилированные<br/>лица</i> | <i>Ключевой<br/>управленческий<br/>персонал</i> | <i>Прочие связанные<br/>стороны</i> |
|--|--|---|-------------------------------------|
|  | <b>2011</b>  | <b>2011</b>                                     | <b>2011</b>                         |
| <b>Средства клиентов:</b>                    |  |   |                                     |
| <i>Остаток на 1 января</i>                   | 18 622   | 10 107  | 337                                 |
| <i>Получено средств в течение года</i>       | 444 250  | 36 144  | 16 375                              |
| <i>Выплачено средств в течение года</i>      | (428 426)  | (41 671)  | (15 969)                            |
| <i>Изменение курсов иностранных валют</i>    | -  | -   | -                                   |
| <b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>   | <b>34 446</b>  | <b>4 580</b>                                    | <b>743</b>                          |
| <br>   |  |   |                                     |
| <i>Процентные расходы</i>                    | -  | 181   | -                                   |
| <i>Расходы по услугам, оказываемым Банку</i> | 39 793   | -   | -                                   |
| <i>Полученные гарантии и поручительства</i>  | 63   | -   | -                                   |
| <i>Краткосрочное вознаграждение</i>          | 575  | 3 644   | 648                                 |

Прочие связанные стороны представлены близкими родственниками ключевого управленческого персонала.

**25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

## 26. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 53.5% (2010: 56.9%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 48% и 53% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением. Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель I был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

|   | <i>2011</i>    | <i>2010</i>    |
|---|----------------|----------------|
| <b><i>Капитал 1-го уровня:</i></b>                      |                |                |
| <i>Уставный капитал</i>                                 | 246 560        | 246 560        |
| <i>Нераспределенная прибыль</i>                         | (7 655)        | (24 461)       |
| <b><i>Итого капитал 1-го уровня</i></b>                 | <b>238 905</b> | <b>222 099</b> |
| <b><i>Капитал 2-го уровня</i></b>                       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b><i>Итого капитал</i></b>                             | <b>238 905</b> | <b>222 099</b> |
| <b><i>Активы, взвешенные с учетом риска:</i></b>        |                |                |
| <i>Кредитный риск</i>                                   | 493 486        | 416 281        |
| <i>Рыночный риск</i>                                    | -              | -              |
| <b><i>Итого активов, взвешенных с учетом рисков</i></b> | <b>493 486</b> | <b>416 281</b> |
| <b><i>Коэффициент достаточности капитала</i></b>        | <b>48%</b>     | <b>53%</b>     |

## 27. События после отчетной даты

24 апреля 2012 года состоялось общее собрание участников Банка, на котором было принято решение не распределять чистую прибыль, полученную Банком за 2011 год.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 14 июня 2012 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
Коваль Ю.А.

\_\_\_\_\_  
Щербакова Е.С.