

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)*

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

**1. Основная деятельность Банка**

Коммерческий Банк "СИСТЕМА" (общество с ограниченной ответственностью) (краткое название КБ "СИСТЕМА" ООО) зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

*Изменение наименования Банка, формы собственности и лицензий:*

<i>Дата</i>	<i>Изменения</i>
17.05.1994 г.	Коммерческий банк «ЮРГЕНБАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) (Лицензия № 2846 от 17 мая 1994 г.)
16.12.1997 г.	Лицензия на осуществление банковских операций № 2846 от 16 декабря 1997 г.
24.12.1998 г.	Коммерческий банк «ЮРГЕНБАНК» (общество с ограниченной ответственностью)
12.02.1999 г.	Лицензия на осуществление банковских операций № 2846 от 12 февраля 1999 г.
22.03.2000 г.	Коммерческий Банк «Банк Красноярского Края» (общество с ограниченной ответственностью)
20.04.2000 г.	Лицензия на осуществление банковских операций № 2846 от 20 апреля 2000 г.
03.08.2001 г.	Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью)

КБ "СИСТЕМА" ООО (далее Банк) действует на основании лицензии на осуществление банковских операций №2846 от 03.08.2001 г.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, валютнообменные операции, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 12.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6226; 2010, № 48, ст. 5731).

ИТТЕРКОМ АУДИТ  
Заключенный

## КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

### 1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

#### Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125009, г. Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2.

#### Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

#### Сведения об участниках Банка за 31 декабря 2011 и 2010 годов:

Участники	Процент участия
ООО «ЭТИМАРК» (г. Москва, Капельский пер., д.8, стр.1)	99,94
ООО «Оникс» (г. Москва, Космодамианская наб., д.28-30, стр.8)	0,06
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 г и 31 декабря 2010 г. ООО «ЭТИМАРК» (Россия) является материнской организацией Банка. Единственным участником ООО «ЭТИМАРК» и конечной материнской компанией Банка является Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (Республика Кипр). Конечный собственник Банка - Богачев Алексей Игоревич, который является выгодоприобретателем 100 % акций Закрытой акционерной компании с ограниченной ответственностью «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД».

ООО «ЭТИМАРК» не составляет отчетность по МСФО. Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» отчетность по МСФО составляет.

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

Банк осуществляет свою деятельность 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, направлены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Для аудиторских  
заключений

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

По итогам 2011 года ВВП страны вырос на 4,2%, индекс выпуска товаров и услуг по основным видам экономической деятельности к началу 2012 года составил 105,1% к началу прошлого года, индекс промышленного производства – 104,7%, индекс производства продукции сельского хозяйства – 122,1%, грузооборот транспорта – 103,4%, оборот розничной торговли – 107,2%.

В 2011 году продолжалось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. Кроме того, сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулировали конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность налогового, валютного и таможенного законодательства Российской Федерации, которые подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

## 3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)<sup>1</sup> на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а так же в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

### *Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО.*

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. 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 чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

<sup>1</sup> далее по тексту встречаются также аббревиатуры IAS и IFRS.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»  
Для аудиторских  
Заключений

### 3. Основы представления отчетности (продолжение)

	2011	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>562 909</b>	<b>1 965</b>
Резервы под обесценение	230 845	720
Начисленные процентные доходы и расходы	312	(2 445)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	203	2 462
Амортизация основных средств	(10)	-
Начисленные отпускные	(4 852)	(790)
Отражение гарантий по МСФО	(33)	551
Инфляционная переоценка неденежных статей	97	-
Налог на прибыль	(44 565)	(248)
Прочее	(361)	-
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>744 545</b>	<b>2 215</b>

#### Учет инфляции

До 1 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в уставный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов гиперинфляции 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 с учетом пересчитанной стоимости немонетарных активов и обязательств.

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

#### Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году.

**МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Данные изменения не повлияли на представлении информации в отчетности Банка.

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

Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность Банка:

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

### 3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
- г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

2) Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

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

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

для аудиторских

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

В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

**Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет инвестиционной собственности.

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

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2012 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

### **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, если не указано иначе.

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

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

#### ***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 отражаются на счетах прибылей или 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 отчетной дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются на счетах прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

ЗАС «ИНТЕРКОМ АУДИТ»  
Для аудиторских  
заключений

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

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются на счетах прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на счетах прибылей и убытков в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости.

Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,1961 рубль и 30,4769 рубль за 1 доллар США, соответственно, и 41,6714 рубль и 40,3331 рубль за 1 Евро, соответственно.

##### *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», показаны 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 Центральном банке Российской Федерации (далее – 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.

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**

Для аудиторских  
заключений



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

##### *Финансовые активы*

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды 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.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

##### *Финансовые активы и обязательства, 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 так же 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 и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок на покупку либо с применением различных методик.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на счетах прибылей и убытков за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов 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 на счетах прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

«ИНТЕРСКОМ»  
ДЛЯ АУДИТОРСКИХ  
ЗАКЛЮЧЕНИЙ

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

##### *Признание отложенной прибыли или убытка первого дня*

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в ОПУ в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в ОПУ откладывается до того момента, пока все исходные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в ОПУ, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля*

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Если эффективная процентная ставка по кредиту приблизительно равна номинальной, кредит учитывается по номинальной стоимости плюс начисленные по условиям кредитного договора, но не полученные проценты. В этом случае учет по амортизированной стоимости не окажет существенного влияния на полученные проценты.

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.

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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

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

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается на счетах прибылей и убытков как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных в том периоде, когда эти кредиты были представлены. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода на счетах прибылей и убытков.

По кредитам, предоставленным на срок менее года, пересчет не производится, так как влияние дисконтирования незначительно.

##### *Векселя приобретенные*

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках, кредиты клиентам, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, или в финансовые активы, удерживаемые до погашения в зависимости от их экономического содержания и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

##### *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. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

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 непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала на счета прибылей и убытков и отражаются по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-ЛУДИ»  
Для аудиторских  
заключений

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

##### *Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные 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. Если в результате изменения намерений или возможностей организации такая классификация больше недопустима, данные инвестиции переклассифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Если организация реализовала или переклассифицировала значительную часть портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, вся категория переклассифицируется в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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.

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

##### *Заемные средства*

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счетах 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 на счетах прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы на счетах прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

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 на счетах прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### *Взаимозачет финансовых инструментов*

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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.

Для аудиторских  
заключений

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

##### *Отражение доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются на счетах 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 ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), 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.

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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

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

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 на счетах 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 на счетах 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 на счетах прибылей и убытков.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

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

##### *Обесценение финансовых активов, имеющих 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 на счетах прибылей и убытков, переносится из капитала и признается на счетах прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются на счетах прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению на счетах прибылей и убытков.

##### *Реструктурированные кредиты*

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить 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 предусмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### *Основные средства*

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и 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.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается на счетах прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее.

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»  
для аудиторских  
заключений

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

В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

##### *Амортизация*

Амортизация начисляется по методу равномерного списания за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

вычислительная техника – 20%,

мебель – 17% - 20%,

специальное оборудование и прочее – 4% - 20%.

Нормы амортизации анализируются Банком один раз в год в конце каждого финансового года и при необходимости корректируются.

##### *Операционная 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 на счетах прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

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

##### *Выпущенные долговые ценные бумаги*

Выпущенные долговые ценные бумаги включают выпущенные Банком векселя.

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

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения на счетах прибылей и убытков в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям с собственными выпущенными ценными бумагами.

##### *Договоры финансовых гарантий*

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.

ЗАО «ИП «Витро» производит  
Для аудиторских  
заключений



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

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 на счетах 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.

##### *Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные свопы, валютные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

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

##### *Налог на прибыль*

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского отчета о финансовом положении. 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 пассивов и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Секретариат  
ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

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

##### ***Взаимозачеты***

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, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

##### ***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 государственные 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.

##### ***Уставный капитал***

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

##### ***Переклассификация сравнительных данных***

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2010 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2011 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Наличные средства	45 433	79 656
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	65 533	71 315
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	1 105 142	514 988
<i>Российской Федерации</i>	1 083 437	500 438
<i>других стран</i>	21 705	14 550
Прочие размещения в финансовых учреждениях	28 704	4 490
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 244 812</b>	<b>670 449</b>

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

	2011	2010
<b>Предназначенные для торговли</b>		
Требования по производным финансовым инструментам	323	148
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>323</b>	<b>148</b>
<b>Краткосрочные</b>	<b>323</b>	<b>148</b>

Производные финансовые активы – это срочные сделки по покупке/продаже иностранной валюты.

**7. Средства в других банках**

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	9 659	8 942
Учтенные векселя других банков	231 692	54 502
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>241 351</b>	<b>63 444</b>
Краткосрочные	231 692	54 502
Долгосрочные	9 659	8 942

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты и авансы клиентам**

	2011	2010
Текущие кредиты	1 408 388	1 454 379
Просроченные кредиты	9 560	26 690
Резерв под обесценение кредитов клиентов	(71 830)	(63 242)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>1 346 118</b>	<b>1 417 827</b>
Краткосрочные	1 322 706	1 292 523
Долгосрочные	23 412	125 304

Ниже представлено распределение кредитного портфеля по классам финансовых инструментов:

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	1 278 169	1 427 383
Ипотечные кредиты	24 913	29 722
Потребительские кредиты	106 268	19 059
Пластиковые карты	8 598	4 905
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва)</b>	<b>1 417 948</b>	<b>1 481 069</b>
Краткосрочные	1 388 226	1 305 480
Долгосрочные	29 722	175 589

В течение 2011 и 2010 годов кредиты по ставкам ниже рыночных не выдавались.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

### 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резервов под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Пластиковые карты	Итого
Остаток на 31 декабря 2009 года	55 515	695	578	5	56 793
Создание/(Восстановление) резерва	(10 148)	10 299	5 636	662	6 449
Остаток на 31 декабря 2010 года	45 367	10 994	6 214	667	63 242
Создание/(Восстановление) резерва	(18 932)	27 305	(1 517)	1 732	8 588
Остаток на 31 декабря 2011 года	26 435	38 299	4 697	2 399	71 830

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	120 000	8%	509 200	34%
Финансы	737 500	52%	387 500	26%
Торговля и общественное питание	939	0%	180 543	12%
Производство	126 000	9%	125 000	9%
Услуги по аренде	40 730	3%	60 140	4%
Физические лица	139 779	10%	53 686	4%
Прочие отрасли	253 000	18%	165 000	11%
<b>Итого кредиты клиентам (до вычета резерва)</b>	<b>1 417 948</b>	<b>100%</b>	<b>1 481 069</b>	<b>100%</b>

Структура кредитного портфеля по типам заемщиков характеризуется следующими данными:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица - негосударственные организации	1 278 169	90%	1 427 383	96%
Физические лица	139 779	10%	53 686	4%
<b>Итого кредиты клиентам (до вычета резерва)</b>	<b>1 417 948</b>	<b>100%</b>	<b>1 481 069</b>	<b>100%</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года на 5 крупнейших заемщиков Банка приходится 47% (633 270 тыс. руб.) общего кредитного портфеля Банка после вычета резерва под обесценение (за 31 декабря 2010 года – 45% (639 430 тыс. руб.)).

Для аудиторских  
заключений

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

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

	2011	2010
Доли участия в ООО	10	11
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>10</b>	<b>11</b>
Краткосрочные	10	11

Прочие инвестиции – это вложения в уставный капитал неакционерной организации. Эти инвестиции оценены по себестоимости, так как в условиях активного рынка для них нет котировок, а другие способы оценки их справедливой стоимости по оценке руководства Банка не являются достоверными.

**10. Основные средства**

	2011				
	<i>Вычислительная техника</i>	<i>Автомобили</i>	<i>Мебель</i>	<i>Специальное оборудование и прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	1 294	-	1 253	10 572	13 119
Поступления за 2011 год	53	150	-	222	425
Выбытия за 2011 год	-	-	-	(116)	(116)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 347</b>	<b>150</b>	<b>1 253</b>	<b>10 678</b>	<b>13 428</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	1 208	-	1 053	6 519	8 780
Амортизационные отчисления за 2011 год (Примечание 21)	95	136	105	927	1 263
Выбытия за 2011 год	-	-	-	(97)	(97)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 303</b>	<b>136</b>	<b>1 158</b>	<b>7 349</b>	<b>9 946</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>44</b>	<b>14</b>	<b>95</b>	<b>3 329</b>	<b>3 482</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

**10. Основные средства (продолжение)**

	2010			
	Вычисли- тельная техника	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>				
Остаток на 1 января 2010 года	1 294	1 253	10 262	12 809
Поступления за 2010 год	-	-	310	310
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 294</b>	<b>1 253</b>	<b>10 572</b>	<b>13 119</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2010 года	1 025	845	5 332	7 202
Амортизационные отчисления за 2010 год (Примечание 21)	183	208	1 187	1 578
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 208</b>	<b>1 053</b>	<b>6 519</b>	<b>8 780</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>86</b>	<b>200</b>	<b>4 053</b>	<b>4 339</b>

**11. Прочие активы**

	2011	2010
<b>Финансовые активы</b>	<b>326</b>	<b>607</b>
Расчеты по эквайрингу	294	164
Начисленные комиссии	614	556
Резерв под обесценение прочих активов	(582)	(113)
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>4666</b>	<b>3893</b>
Предоплата по налогам	810	294
Предоплата по товарам и услугам	2 149	1 890
Расходы будущих периодов	1 707	1 709
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 992</b>	<b>4 500</b>
Краткосрочные	4 497	2 987
Долгосрочные	495	1 513

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	113	138
Создание/(Восстановление) резерва	548	17
Прочие активы, списанные за счет резерва	(79)	(42)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>582</b>	<b>113</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

**12. Средства других банков**

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	7	2
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	280 026	85 000
Прочие размещения	605	191
<b>Итого средства других банков</b>	<b>280 638</b>	<b>85 193</b>
Краткосрочные	280 638	85 193

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.

**13. Средства клиентов**

	2011	2010
<b>Государственные и муниципальные организации</b>	<b>2</b>	<b>202</b>
Текущие/расчетные счета	2	202
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 061 270</b>	<b>774 387</b>
Текущие/расчетные счета	997 740	593 801
Срочные депозиты	63 530	180 586
<b>Физические лица</b>	<b>722 082</b>	<b>377 412</b>
Текущие счета/счета до востребования	297 885	57 802
Срочные вклады	424 197	319 610
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 783 354</b>	<b>1 152 001</b>
Краткосрочные	1 686 736	999 100
Долгосрочные	96 618	152 901

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.

**14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2011	2010
Векселя	-	132 776
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>132 776</b>
Краткосрочные	-	132 776

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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»  
Для аудиторских  
Заключений



**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

**15. Прочие обязательства**

	2011	2010
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>13 983</b>	<b>20 357</b>
Прочие расходы из прибыли прошлых лет	7 804	8 923
Благотворительность	6 026	8 417
Обязательства по производным финансовым инструментам	120	2 407
Договоры финансовых гарантий	33	584
Прочие незавершенные расчеты	-	26
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>6 830</b>	<b>5 579</b>
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 033	4 062
Налоги к уплате	1 218	486
Прочее	1 213	643
Доходы будущих периодов	366	388
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>20 813</b>	<b>25 936</b>
<i>Краткосрочные</i>	20 769	25 936
<i>Долгосрочные</i>	44	-

**16. Уставный капитал**

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен. Взносы в уставный капитал были сделаны в рублях РФ.

Объявленный уставный капитал включает в себя следующие позиции:

	2011	2010
Доли уставного капитала, принадлежащие негосударственным организациям	500 000	500 000
Доли уставного капитала, принадлежащие физическим лицам	-	-
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>500 000</b>	<b>500 000</b>
<b>Уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29</b>	<b>597 398</b>	<b>597 398</b>

**17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета**

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

Фонды, нераспределенная прибыль прошлых лет и прибыль за отчетный период в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили:

Для аудиторских  
заключений

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Резервный фонд	60 945	65 401
Нераспределенная прибыль прошлых лет	-	62
Неиспользованная прибыль за отчетный период	1 965	(4 518)
<b>Итого</b>	<b>62 910</b>	<b>60 945</b>

**18.Процентные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	129 396	170 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7 362
Средства в других банках	34 139	7 552
Прочее	2	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>163 537</b>	<b>185 181</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(27 831)	(27 882)
Срочные депозиты юридических лиц	(5 890)	(13 947)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 082)	(7 393)
Кредиты и срочные депозиты банков	(1 078)	(2 299)
Прочее	-	(297)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(38 881)</b>	<b>(51 818)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>124 656</b>	<b>133 363</b>

**19.Комиссионные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	12 923	9 107
Комиссия за валютный контроль	4 491	4 314
Комиссия по выданным гарантиям	1 275	5 291
Прочее	2 217	2 316
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>20 906</b>	<b>21 028</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 638)	(1 189)
Комиссия за услуги по переводам	(1 151)	(824)
Комиссия по гарантиям полученным	-	(1 546)
Прочее	(231)	(53)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(3 020)</b>	<b>(3 612)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>17 886</b>	<b>17 416</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

**20. Прочие операционные доходы**

	2011	2010
Доходы от МПС MasterCard Int (по операциям с пластиковыми картами)	2 015	1 990
Доходы от сдачи имущества в аренду	86	74
Штрафы, пени, неустойки полученные	3	16
Прочее	224	266
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>2 328</b>	<b>2 346</b>

**21. Операционные расходы**

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	92 374	87 865
Арендная плата	15 983	16 340
Убытки от переуступки прав требования по кредитным договорам	13 827	13 097
Охрана	9 985	6 725
Расходы по техническому обслуживанию вычислительной техники и оргтехники	7 880	8 727
Юридические услуги	2 106	2 256
Страхование	1 820	1 522
Связь	1 486	1 663
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 277	1 290
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 10)	1 263	1 578
Расходы прошлых лет	1 079	1 171
Транспортные расходы	436	8 515
Списание стоимости материальных запасов	265	330
Ремонт и эксплуатация	263	226
Прочие расходы из прибыли прошлых лет	-	10 000
Благотворительность	-	3 461
Прочее	6 089	5 599
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>156 133</b>	<b>170 365</b>

**22. Налоги на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 годы, отраженные на счетах прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	3	2
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	248	4 711
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>251</b>	<b>4 713</b>

Текущая ставка налога на прибыль в течение 2011 и 2010 годов составляла 20%.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

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

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

	2011	2010
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>2 466</b>	<b>5 812</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	493	1 162
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	103	3 210
- Прочие постоянные разницы	(345)	341
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>251</b>	<b>4 713</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%:

	2011	Изменение	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	152	151	1
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	970	158	812
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	7	(562)	569
- Амортизация основных средств	85	83	2
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 214</b>	<b>(170)</b>	<b>1 384</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(14)	14
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	41	41	-
- Резервы	45 738	51	45 687
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>45 779</b>	<b>78</b>	<b>45 701</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>(44 565)</b>	<b>(248)</b>	<b>(44 317)</b>
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в отчете о прибылях и убытках	(44 565)	(248)	(44 317)

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

### 23. 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. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Отдел управления рисками выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Ниже приведена таблица распределения активов и обязательств Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов.

	2011			Итого
	Россия	ОЭСР <sup>1)</sup>	Другие страны	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 223 107	21 705	-	1 244 812
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	29 228	-	-	29 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323	-	-	323
Средства в других банках	231 692	9 659	-	241 351
Кредиты и авансы клиентам	1 102 119	-	243 999	1 346 118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	-	10
Текущие требования по налогу на прибыль	3 599	-	-	3 599
Основные средства	3 482	-	-	3 482
Прочие активы	4 992	-	-	4 992
<b>Итого активы</b>	<b>2 598 552</b>	<b>31 364</b>	<b>243 999</b>	<b>2 873 915</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	280 638	-	-	280 638
Средства клиентов	1 489 565	11	293 778	1 783 354
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	44 565	-	-	44 565
Прочие обязательства	20 781	-	32	20 813
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 835 549</b>	<b>11</b>	<b>293 810</b>	<b>2 129 370</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>763 003</b>	<b>31 353</b>	<b>(49 811)</b>	<b>744 545</b>
Обязательства кредитного характера	102 042			102 042

Для аудиторских  
заключений

38

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

**23. Управление финансовыми рисками (продолженне)**

	2010			
	Россия	ОЭСР <sup>1)</sup>	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	655 899	14 550	-	670 449
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	18 233	-	-	18 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	148	148
Средства в других банках	54 502	8 942	-	63 444
Кредиты и авансы клиентам	1 340 327	-	77 500	1 417 827
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	-	11
Текущие требования по налогу на прибыль	3 602	-	-	3 602
Основные средства	4 339	-	-	4 339
Прочие активы	4 500	-	-	4 500
<b>Итого активы</b>	<b>2 081 413</b>	<b>23 492</b>	<b>77 648</b>	<b>2 182 553</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	85 193	-	-	85 193
Средства клиентов	1 055 745	3	96 253	1 152 001
Выпущенные долговые ценные бумаги	132 776	-	-	132 776
Отложенное налоговое обязательство	44 317	-	-	44 317
Прочие обязательства	25 833	-	103	25 936
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 343 864</b>	<b>3</b>	<b>96 356</b>	<b>1 440 223</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>737 549</b>	<b>23 489</b>	<b>(18 708)</b>	<b>742 330</b>
Обязательства кредитного характера	108 845	-	-	108 845

<sup>1)</sup> ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

**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. Функция управления кредитным риском централизована в отделе управления рисками, который направляет регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям операционных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

заклучений

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

Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность 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.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложенный в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- 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.

### ***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.

ВАО «ИНТЕРКОН-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 105 142	-	-	-	-	1 105 142	-	-	1 105 142
Прочие размещения в финансовых учреждениях	28 704	-	-	-	-	28 704	-	-	28 704
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323	-	-	-	-	323	-	-	323
Средства в других банках	241 351	-	-	-	-	241 351	-	-	241 351
Кредиты юридическим лицам	865 070	-	-	413 099	-	1 278 169	(23 965)	(2 470)	1 251 734
Потребительские кредиты	79 041	531	-	26 696	-	106 268	(26 696)	(11 603)	67 969
Ипотечные кредиты	11 248	-	-	13 665	-	24 913	(3 103)	(1 594)	20 216
Пластиковые карты	7 255	-	-	1 343	-	8 598	(1 344)	(1 055)	6 199
Прочие финансовые активы	326	-	-	582	-	908	(582)	-	326
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	9 569	-	-	-	-	9 569	-	-	9 569
Обязательства по предоставлению кредитов	92 473	-	-	-	-	92 473	-	-	92 473
<b>Итого</b>	<b>2 440 502</b>	<b>531</b>	<b>-</b>	<b>455 385</b>	<b>-</b>	<b>2 896 418</b>	<b>(55 690)</b>	<b>(16 722)</b>	<b>2 824 006</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

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

31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	514 988	-	-	-	-	514 988	-	-	514 988
Прочие размещения в финансовых учреждениях	4 490	-	-	-	-	4 490	-	-	4 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148	-	-	-	-	148	-	-	148
Средства в других банках	63 444	-	-	-	-	63 444	-	-	63 444
Кредиты юридическим лицам	1 135 814	127 300	-	164 269	-	1 427 383	(22 130)	(23 237)	1 382 016
Потребительские кредиты	2 964	-	-	16 095	-	19 059	(10 609)	(385)	8 065
Ипотечные кредиты	7 616	-	-	22 106	-	29 722	(5 224)	(990)	23 508
Пластиковые карты	696	-	-	92	4 117	4 905	(42)	(625)	4 238
Прочие финансовые активы	607	-	-	113	-	720	(113)	-	607
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	67 402	-	-	-	-	67 402	-	-	67 402
Обязательства по предоставлению кредитов	41 443	-	-	-	-	41 443	-	-	41 443
<b>Итого</b>	<b>1 839 612</b>	<b>127 300</b>	<b>-</b>	<b>202 675</b>	<b>4 117</b>	<b>2 173 704</b>	<b>(38 118)</b>	<b>(25 237)</b>	<b>2 110 349</b>

ВАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредиты и авансы клиентам

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

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оцениваются 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	104 000	5 130	755 940	83 883	404 430	774 801
Пластиковые карты	680	6 575	-	-	-	696
Ипотечные кредиты	3 914	3 992	3 342	4 375	286	2 955
Потребительские кредиты	8 902	-	70 139	964	500	1 500
<b>Итого</b>	<b>117 496</b>	<b>15 697</b>	<b>829 421</b>	<b>89 222</b>	<b>405 216</b>	<b>779 952</b>

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	413 099	-	164 269	327 768
Потребительские кредиты	26 696	41 671	16 095	25 002
Ипотечные кредиты	13 665	29 417	22 106	54 138
Пластиковые карты	1 343	-	92	-
<b>Итого</b>	<b>454 803</b>	<b>71 088</b>	<b>202 562</b>	<b>406 908</b>

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

Средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги оцениваются на основе внутренней шкалы рейтингов Банка следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 105 142	-	-	514 988	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	28 704	-	-	4 490	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323	-	-	148	-	-
Средства в других банках	241 351	-	-	54 502	8 942	-
<b>Итого</b>	<b>1 375 520</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>574 128</b>	<b>8 942</b>	<b>-</b>

Для аудиторских  
заключений

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами.

31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	22 067	1 083 057	18	1 105 142
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	15	28 689	28 704
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	323	-	323
Средства в других банках	-	9 659	231 692	-	241 351
<b>Итого</b>	-	<b>31 726</b>	<b>1 315 087</b>	<b>28 707</b>	<b>1 375 520</b>

31 декабря 2010 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	14 550	27 263	473 172	3	514 988
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	4 490	4 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	148	148
Средства в других банках	-	8 942	54 502	-	63 444
<b>Итого</b>	<b>14 550</b>	<b>36 205</b>	<b>527 674</b>	<b>4 641</b>	<b>583 070</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

44

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

**Концентрация кредитного риска**

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов, рассчитанный согласно требованиям ЦБ РФ за 31 декабря 2011 года составил 110,6 тыс. руб. или 19,7 % капитала Банка, рассчитанного согласно требованиям ЦБ РФ (31 декабря 2010 года: 128,7 тыс. руб. или 23,1 %), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 1 154,5 тыс. руб. или 205,6% (31 декабря 2010 года 1 178,0 тыс. руб. или 211,1%), что ниже 800% капитала, установленного Банком.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

31 декабря 2011 года	Кредитные организации	Услуги	Торговля и общественное питание	Услуги по аренде	Финансы	Сельское хозяйство	Производство	Прочее	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	1 105 142	-	-	-	-	-	-	-	-	1 105 142
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	28 704	-	-	-	-	28 704
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323	-	-	-	-	-	-	-	-	323
Кредиты и депозиты в других банках	241 351	-	-	-	-	-	-	-	-	241 351
Кредиты юридическим лицам	-	118 800	939	35 725	725 000	-	126 000	245 270	-	1 251 734
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	20 216	20 216
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	67 969	67 969
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	-	-	6 199	6 199
Прочие активы	7	2	1	2	-	-	1	19	294	326
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>										
Гарантии выданные	-	-	9 569	-	-	-	-	-	-	9 569
Неиспользованные кредитные линии	-	-	50 065	-	-	-	-	-	42 408	92 473

Для аудиторских  
заключений

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

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

31 декабря 2010 года	Кредитные организации	Услуги	Торговля и общественное питание	Услуги по аренде	Финансы	Сельское хозяйство	Производство	Прочее	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	514 988	-	-	-	-	-	-	-	-	514 988
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	4 490	-	-	-	-	4 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148	-	-	-	-	-	-	-	-	148
Кредиты и депозиты в других банках	63 444	-	-	-	-	-	-	-	-	63 444
Кредиты юридическим лицам	-	503 712	147 649	56 655	387 500	-	125 000	161 500	-	1 382 016
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	23 508	23 508
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	8 065	8 065
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	-	-	4 238	4 238
Прочие активы	167	30	51	5	24	5	14	310	1	607
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>										
Гарантии выданные	-	-	13 327	-	-	-	-	54 075	-	67 402
Неиспользованные кредитные линии	-	-	4 000	-	-	-	-	-	37 443	41 443

ВАО «ИНТЕРИКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности

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

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются отделом управления рисками, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю, и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансирования клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера, неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии.

Банк установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2		Н3		Н4	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	94.94	84.00	78.60	75.42	3.89	17.68
Среднее	90.76	103.21	91.69	112.32	7.68	14.45
Максимум	110.96	157.96	124.15	185.39	22.00	22.14
Минимум	70.90	69.40	74.46	68.55	3.89	6.99
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, 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.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы консолидированного отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АВАНГО»  
г. Челябинск  
Заключений

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)*

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

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

31 декабря 2011 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопределен- ным сроком	Итого
Средства других банков	-	210 285	-	77 173	-	-	287 458
Средства клиентов	1 295 627	63 560	264 369	72 018	109 408	-	1 804 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	121	32	-	-	13 830	13 983
Обязательства по предоставлению кредитов	92 473	-	-	-	-	-	92 473
Финансовые гарантии	9 569	-	-	-	-	-	9 569
Производные финансовые инструменты	-	173 244	264 040	-	-	-	437 284
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 397 669</b>	<b>447 210</b>	<b>528 441</b>	<b>149 191</b>	<b>109 408</b>	<b>13 830</b>	<b>2 645 749</b>

31 декабря 2010 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопределен- ным сроком	Итого
Средства других банков	-	85 077	-	-	-	-	85 077
Средства клиентов	651 805	8 147	223 939	127 763	169 752	-	1 181 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	132 776	-	-	-	-	132 776
Прочие обязательства	-	2 297	374	346	-	17 340	20 357
Обязательства по предоставлению кредитов	41 443	-	-	-	-	-	41 443
Финансовые гарантии	67 402	-	-	-	-	-	67 402
Производные финансовые инструменты	-	716 140	-	-	-	-	716 140
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>760 650</b>	<b>944 437</b>	<b>224 313</b>	<b>128 109</b>	<b>169 752</b>	<b>17 340</b>	<b>2 244 601</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

169 752 17 340 2 244 601

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

Для аудиторских  
заключений

### 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Анализ по срокам погашения текущих счетов не отражает их исторической стабильности. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного срока.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

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

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

31 декабря 2011 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 244 812	-	-	-	-	-	1 244 812
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	29 228	29 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	323	-	-	-	-	323
Средства в других банках	-	-	231 692	-	9 659	-	241 351
Кредиты и авансы клиентам	-	19 999	305 828	994 022	23 412	2 857	1 346 118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	10	10
Основные средства	-	-	-	-	-	3 482	3 482
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	3 599	-	-	-	3 599
Прочие активы	-	2 187	1 191	34	495	1 085	4 992
<b>Итого активов</b>	<b>1 244 812</b>	<b>22 509</b>	<b>542 310</b>	<b>994 056</b>	<b>33 566</b>	<b>36 662</b>	<b>2 873 915</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



**КБ "СИСТЕМА" ООО**

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)*

31 декабря 2011 г.	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Обязательства:</b>							
Средства других банков	-	210 638	-	70 000	-	-	280 638
Средства клиентов	1 295 627	63 359	260 196	67 554	96 618	-	1 783 354
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	44 565	44 565
Прочие обязательства	-	1 703	174	205	44	18 687	20 813
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 295 627</b>	<b>275 700</b>	<b>260 370</b>	<b>137 759</b>	<b>96 662</b>	<b>63 252</b>	<b>2 129 370</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(50 815)</b>	<b>(253 191)</b>	<b>281 940</b>	<b>856 297</b>	<b>(63 096)</b>	<b>(26 590)</b>	<b>744 545</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(50 815)</b>	<b>(304 006)</b>	<b>(22 066)</b>	<b>834 231</b>	<b>771 135</b>	<b>744 545</b>	<b>-</b>

31 декабря 2010 г.	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	670 449	-	-	-	-	-	670 449
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	18 233	18 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	148	-	-	-	148
Средства в других банках	-	-	54 502	-	8 942	-	63 444
Кредиты и авансы клиентам	-	3 583	181 447	1 093 678	125 304	13 815	1 417 827
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	11	11
Основные средства	-	-	-	-	-	4 339	4 339
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	3 602	-	-	-	3 602
Прочие активы	-	1 867	277	100	1 513	743	4 500
<b>Итого активов</b>	<b>670 449</b>	<b>5 450</b>	<b>239 976</b>	<b>1 093 778</b>	<b>135 759</b>	<b>37 141</b>	<b>2 182 553</b>

Для аудиторских  
заключений

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(продолжение таблицы)

31 декабря 2010 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч-ка/с не-опреде- ленным сроком	Итого
<b>Обязательства:</b>							
Средства других банков	2	85 191	-	-	-	-	85 193
Средства клиентов	651 805	8 060	219 941	119 294	152 901	-	1 152 001
Выпущенные векселя	-	132 776	-	-	-	-	132 776
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	44 317	44 317
Прочие обязательства	-	3 426	503	605	-	21 402	25 936
<b>Итого обязательства</b>	<b>651 807</b>	<b>229 453</b>	<b>220 444</b>	<b>119 899</b>	<b>152 901</b>	<b>65 719</b>	<b>1 440 223</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>18 642</b>	<b>(224 003)</b>	<b>19 532</b>	<b>973 879</b>	<b>(17 142)</b>	<b>(28 578)</b>	<b>742 330</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>18 642</b>	<b>(205 361)</b>	<b>(185 829)</b>	<b>788 050</b>	<b>770 908</b>	<b>742 330</b>	<b>-</b>

**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.

**Риск процентной ставки**

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. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного гэпа и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

БАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

### 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. 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.

31 декабря 2011 г.	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка с неопределенны м сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	-	-	231 692	-	9 659	-	241 351
Кредиты и авансы клиентам	-	19 999	305 828	994 022	23 412	2 857	1 346 118
<b>Итого активы</b>	-	<b>19 999</b>	<b>537 520</b>	<b>994 022</b>	<b>33 071</b>	<b>2 857</b>	<b>1 587 469</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства банков	-	210 638	-	70 000	-	-	280 638
Срочные средства клиентов	-	63 359	260 196	67 554	96 618	-	487 727
<b>Итого обязательства</b>	-	<b>273 997</b>	<b>260 196</b>	<b>137 554</b>	<b>96 618</b>	-	<b>768 365</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	-	<b>(253 998)</b>	<b>277 324</b>	<b>856 468</b>	<b>(63 547)</b>	<b>2 857</b>	<b>819 104</b>

31 декабря 2010 г.	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка с неопределенны м сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	-	-	54 502	-	8 942	-	63 444
Кредиты и авансы клиентам	-	3 583	181 447	1 093 678	125 304	13 815	1 417 827
<b>Итого активы</b>	-	<b>3 583</b>	<b>235 949</b>	<b>1 093 678</b>	<b>134 246</b>	<b>13 815</b>	<b>1 481 271</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства банков	-	85 191	-	-	-	-	85 191
Срочные средства клиентов	15 382	8 060	219 941	119 294	152 901	-	515 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	132 776	-	-	-	-	132 776
<b>Итого обязательства</b>	<b>15 382</b>	<b>226 027</b>	<b>219 941</b>	<b>119 294</b>	<b>152 901</b>	-	<b>733 545</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(15 382)</b>	<b>(222 444)</b>	<b>16 008</b>	<b>974 384</b>	<b>(18 655)</b>	<b>13 815</b>	<b>747 726</b>

Для аудиторских  
заключений

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

**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). В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

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 управления валютным риском.

По состоянию за 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

<i>31 декабря 2011 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долл. США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 148 885	33 358	62 569	1 244 812
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29 228	-	-	29 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	323	323
Средства в других банках	231 692	9 659	-	241 351
Кредиты клиентам	1 337 498	5 941	2 679	1 346 118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	-	10
Текущие требования по налогу на прибыль	3 599	-	-	3 599
Основные средства	3 482	-	-	3 482
Прочие активы	4 932	-	60	4 992
<b>Итого активы</b>	<b>2 759 326</b>	<b>48 958</b>	<b>65 631</b>	<b>2 873 915</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	280 638	-	-	280 638
Средства клиентов	1 212 185	410 205	160 964	1 783 354
Отложенное налоговое обязательство	44 565	-	-	44 565
Прочие обязательства	20 571	242	-	20 813
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 557 959</b>	<b>410 447</b>	<b>160 964</b>	<b>2 129 370</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 201 367</b>	<b>(361 489)</b>	<b>(95 333)</b>	<b>744 545</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>67 608</b>	<b>9 845</b>	<b>24 589</b>	<b>102 042</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

### 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведены данные о позиции Банка по валютам за 31 декабря 2010 года:

31 декабря 2010 г.	В рублях	В долл. США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	332 248	181 279	156 922	670 449
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	18 233	-	-	18 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	148	-	148
Средства в других банках	54 502	8 942	-	63 444
Кредиты клиентам	1 391 770	6 803	19 254	1 417 827
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	-	11
Текущие требования по налогу на прибыль	3 602	-	-	3 602
Основные средства	4 339	-	-	4 339
Прочие активы	4 337	82	81	4 500
<b>Итого активы</b>	<b>1 809 042</b>	<b>197 254</b>	<b>176 257</b>	<b>2 182 553</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	85 193	-	-	85 193
Средства клиентов	600 278	291 186	260 537	1 152 001
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 063	73 051	27 662	132 776
Отложенное налоговое обязательство	44 317	-	-	44 317
Прочие обязательства	23 664	-	2 272	25 936
<b>Итого обязательства</b>	<b>785 515</b>	<b>364 237</b>	<b>290 471</b>	<b>1 440 223</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 023 527</b>	<b>(166 983)</b>	<b>(114 214)</b>	<b>742 330</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>74 017</b>	<b>24 589</b>	<b>10 239</b>	<b>108 845</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменным курсам 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
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	10%	(28 919)	10%	(13 359)
Евро	10%	(7 627)	10%	(9 137)

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

**24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

*Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе нормальной деятельности Банка клиенты подают претензии в судебные органы. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

*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.

*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 роли арендатора.

	2011	2010
До 1 года	7 981	15 999
От 1 до 5 лет	-	7 981
<b><i>Итого обязательства по операционной аренде</i></b>	<b><i>7 981</i></b>	<b><i>23 980</i></b>

*Обязательства кредитного характера*

В таблице ниже представлены номинальные суммы выданных гарантий и неиспользованных кредитных линий, учтенных Банком за балансом. Справедливая стоимость выданных гарантий отражена в отчете о финансовом положении Банка в составе прочих обязательств.

	2011	2010
Гарантии выданные	9 569	67 402
Неиспользованные кредитные линии	92 473	41 443
<b><i>Итого обязательства кредитного характера</i></b>	<b><i>102 042</i></b>	<b><i>108 845</i></b>

Сумма обеспечения по предоставленным гарантиям по состоянию за 31 декабря 2011 года составила 29 818 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 206 129 тыс. руб.)

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»  
  
Для аудиторских  
заключений

55

**24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

*Производные финансовые инструменты*

Валютные производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов, заключенных Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты. Эти сделки были заключены в 2011 и 2010 годах и имеют краткосрочный характер.

	2011				2010			
	Номи- нальная стоимость требований	Номи- нальная стоимость обяза- тельств	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Положи- тельная справед- ливая сто- имость	Номи- нальная стоимость требований	Номи- нальная стоимость обяза- тельств	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Положи- тельная справед- ливая сто- имость
<i>Форвардные контракты с поставкой базисного актива</i>								
<b>Иностранная валюта:</b>								
<b>Покупка иностранной валюты</b>								
Доллары США	264 008	(264 040)	(32)	-	167 623	(167 475)	-	148
Евро	-	-	-	-	322 665	(322 800)	(135)	-
<b>СПОТ</b>								
<b>Иностранная валюта:</b>								
<b>Продажа иностранной валюты</b>								
Доллары США	6 426	(6 439)	(13)	-	223 593	(225 865)	(2 272)	-
<b>Покупка иностранной валюты</b>								
Доллары США	83 710	(83 785)	(75)	-	-	-	-	-
Евро	83 343	(83 020)	-	323	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>437 487</b>	<b>(437 284)</b>	<b>(120)</b>	<b>323</b>	<b>713 881</b>	<b>(716 140)</b>	<b>(2 487)</b>	<b>148</b>

Для аудиторских  
заключений

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

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 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.

Произведенная оценка показала, что отраженная в отчете о финансовом положении стоимость финансовых инструментов Банка не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают:

- денежные средства и их эквиваленты;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- средства в других банках;
- кредиты и авансы клиентам;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- средства других банков;
- средства клиентов;
- выпущенные долговые ценные бумаги.

## 26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности согласно МСФО 24 стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В течение 2011 и 2010 годов в ходе основной деятельности Банком был проведен ряд операций со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно на рыночных условиях. Ниже указаны остатки за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 годов по операциям со связанными сторонами, а также полученные/произведенные доходы/расходы за 2011 и 2010 года по данным операциям.

	2011	2010
<b>Материнская организация</b>		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	1 403	1 516
привлечено за год	226 816	8 677
возвращено за год	(226 638)	(8 790)
остаток за 31 декабря	1 581	1 403
процентный расход	130	147

Для аудиторских  
заключений



**КБ "СИСТЕМА" ООО**

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

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

(продолжение таблицы)

	2011	2010
<b>Ключевой управленческий персонал Банка и его материнской организации</b>		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	500	-
выдано за год	4 600	899
погашено за год	(1 942)	(399)
остаток за 31 декабря	3 158	500
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-
процентный доход	211	70
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	25 138	111 909
привлечено за год	1 679 948	901 948
возвращено за год	(1 397 075)	(988 719)
остаток за 31 декабря	308 011	25 138
процентный расход	6 544	4 748
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, отчисления в фонды и т.п.)	10 817	8 662
<b>Прочие связанные стороны</b>		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	42 350	35 000
выдано за год	105 799	328 894
погашено за год	(44 149)	(321 544)
остаток за 31 декабря	104 000	42 350
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	3 485
процентный доход	4 867	7 014
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	135 123	427 847
привлечено за год	25 376 579	13 302 234
возвращено за год	(25 443 783)	(13 594 958)
остаток за 31 декабря	67 919	135 123
процентный расход	2 737	3 654

К прочим связанным сторонам относятся организации, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка, а так же сотрудники, которые могут оказать существенное влияние на решения, принимаемые Банком.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

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

В процессе применения учетной политики Банк 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 состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк 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 будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Резервы под обесценение в настоящей финансовой отчетности рассчитаны исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резервов под обесценение в будущем.

### ***Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи***

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное и продолжительное падение их справедливой стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

## **28. Управление капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом является соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в отчете о финансовом положении. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

**28. Управление капиталом (продолжение)**

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 24,4% (31 декабря 2010:29,5%), 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 с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением 1988 года был рассчитан следующим образом:

	2011	2010
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	597 398	597 398
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	147 147	144 932
<b>Итого капитал</b>	<b>744 545</b>	<b>742 330</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1 702 224</b>	<b>1 626 973</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>44%</b>	<b>46%</b>

**29. События после отчетной даты**

Существенных событий после отчетной даты до даты утверждения отчетности не было.

*Утверждено внеочередным общим собранием участников Банка и подписано от имени Правления Банка 07 июня 2012 г.*

Председатель Правления



/Воронович В.В./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**  
  
Для аудиторских  
заключений