

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общие сведения о Банке и экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 10 октября 1990 года. При организации Банк имел название – Коммерческий Банк «Джидаагробанк» (Товарищество с ограниченной ответственностью), которое было изменено 10 февраля 2000 года на Общество с Ограниченной ответственностью Банк «Бурятия». 01 сентября 2003 года название Общество с ограниченной ответственностью Банк «Бурятия» было изменено. Новое название Банка - Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью).

Зарегистрированный адрес Банка: улица Старый Петровско-Разумовский проезд, дом 2, строение 1, 127287, Москва, Российская Федерация.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 1053, выданной ЦБ РФ с 17 мая 2012 года. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 644.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществление операций с иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий, привлечении депозитов, операциях с ценными бумагами и других.

В Правление Банка входит 6 человек. При голосовании, в случае равенства голосов, право решающего голоса принадлежит председательствующему на заседании. Конечными бенефициарами деятельности Банка являются пять физических лиц – резидентов РФ, двое из которых занимают должности в Совете Директоров Банка (2 человека в 2010 году), 1 человек в Правлении Банка – Председатель Правления Банка (в 2010 году 1 человек – Председатель Правления Банка). Банк раскрывает информацию о бенефициарах на сайте ЦБ РФ.

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 05 июня 2012 года.

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

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортно-ориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики.

Основы представления отчетности. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

3. Основные принципы составления финансовой отчетности и учетная политика.

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость- это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях на добровольной основе. Информация по последним сделкам, совершенным на внебиржевом рынке, является основой для определения текущей справедливой стоимости при отсутствии активного рынка. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента, то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении сделки под принуждением, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат сумм основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов-за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки- это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная

ставка-это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. отражение доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства организация должна оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков, и ценой сделки.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Прочие покупки и продажи финансовых инструментов признаются, когда в соответствии с условиями контракта, Банк становится участником сделки и принимает на себя определенные обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовый актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной перспективе. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение двенадцати месяцев с момента приобретения.

Финансовые активы отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы и расходы по финансовым активам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов и расходов. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям финансовыми активами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, некотируемыми на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую дату. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства непосредственно заемщику, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими непроизводными финансовыми инструментами, некотируемыми на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости. По кредитам, предоставленным по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью кредита в период, когда они представлены, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления кредитов.

Списание кредитов. В случае невозможности взыскания ссуд и кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение по кредитам и авансам. Совет Директоров рассматривает и принимает решение о списании кредитов с баланса Банка за счет сформированных резервов, а при его недостатке за счет убытков текущего года. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резервов в обязательном порядке по всем крупным, льготным, необеспеченным кредитам и кредитам инсайдерам должно быть подтверждено процессуальным документом судебных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно. Признанная нереальной для взыскания ссудная задолженность, не отнесенная к категории крупных, льготных, необеспеченных кредитов или кредитов инсайдерам, может списываться за счет резервов под обесценение по решению Правления Банка. Крупные кредиты и кредиты инсайдерам списываются по решению Совета директоров Банка.

Прекращение начисления процентов по кредитам. Начисление процентов по предоставленным авансам и средствам прекращается в том случае, когда актив признается Правлением или Советом Директоров, в зависимости от суммы, безнадежным (нереальным к взысканию) или проблемным. Проценты, погашение которых представляется сомнительным, не начисляются. Начисление процентов по авансам и средствам возобновляется, если получена достаточная уверенность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в соглашении и финансировании.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их признания в результате одного или более событий («событие убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе, имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существовавших в текущем периоде.

Сумма убытков от обесценения представляет собой разницу между балансовой и текущей стоимостью ожидаемых денежных, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков от финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем отчетном периоде сумма резерва под возможное обесценение актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, происходящему после признания резерва под обесценение (как например, повышение кредитного рейтинга дебитора), то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Восстановление ранее списанных сумм отражается в доходах отчета о прибылях и убытках.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подверженной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются понаибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или котировок на ценные бумаги. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания финансового актива или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, который представляет собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счета прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющегося в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Сделки по договорам продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи). Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции

привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других банках», «Кредиты и авансы клиентам» или «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы:

- когда эти активы погашены или права на денежные потоки по этим активам, истекли;
- когда Банк передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами;
- когда Банк не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать весь актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Основные средства. Основные средства отражаются в учете по переоцененной стоимости приобретения, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе линейного метода с использованием следующих сроков полезного использования, оцениваемых руководством:

Офисное и компьютерное оборудование

от 3 до 7 лет

Амортизация капиталовложений в арендованные основные средства начисляется в течение срока полезного использования соответствующих активов. Расходы на ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, риски и доходы от владения арендованным имуществом не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам

операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих финансовых инструментов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Налог на прибыль. В данной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями применимого законодательства или с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не отражены в составе собственных средств ввиду того, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если сумма налога утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, за исключением случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переносы налоговых убытков на будущие периоды отражаются в бухгалтерском балансе только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

Резервы. Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуются направления ресурсов, связанных с получением экономических выгод, причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Собственные средства участников - погашаемые по желанию участника в любое время доли превышения стоимости активов Банка над стоимостью обязательств Банка. Собственные средства участников показаны в сумме, возможной к распределению между участниками на каждую балансовую дату.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Стандартами приветствуется применение изменений МСФО в более ранние периоды, поэтому Банк применил это изменение, начиная с годового периода, закончившегося 31 декабря 2008 года.

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. При этом:

- 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;

Пенсионные обязательства. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Условные активы и обязательства. Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуется выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии достаточной вероятности притока экономических выгод.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от управления активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с

управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 32,1961 руб. за 1 доллар США (2010 год – 30,4769 руб. за 1 доллар США), 41,6714 руб. за 1 евро (2010 год – 40,3331 руб. за 1 евро), 34,2366 руб. за 1 швейцарский франк (2010 год – 32,4084 руб. за 1 швейцарский франк), 49,6335 руб. за 1 фунт стерлингов (2010 год – 47,2605 руб. за 1 фунт стерлингов).

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. И в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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, больничные и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Принцип продолжающейся деятельности. Настоящая отчетность составлена на основе соблюдения принципа продолжающейся деятельности. Принцип продолжающейся деятельности основан на уверенности Руководства Банка о продолжении деятельности Банка в течение ближайшего времени.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.

Банком была изменена Учетная политика по определению справедливой стоимости финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости. Соответственно для сопоставимости отчетных

данных был применен ретроспективный подход и проведена корректировка стоимости депозитов юридических лиц, привлеченных ранее по ставке ниже рыночной. Соответствующие изменения были внесены в Отчет о финансовом положении, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о совокупных доходах, Отчет об изменениях в собственном капитале и Отчет о движении денежных средств за 2010 год и представлены в данном отчете.

В Отчете о финансовом положении за 2010 год были проведены следующие изменения:

(в тысячах российских рублей)	2010
- «Средства клиентов»	
Уменьшение статьи при корректировке обязательства	(136 271)
Предыдущее значение по статье	1 030 798
Исправленное значение по статье	894 527
- «Отложенное налоговое обязательство»	
Увеличение статьи при корректировке обязательства	27 254
Предыдущее значение по статье	114
Исправленное значение по статье	27 368
- «Итого обязательств»	
Уменьшение статьи при корректировке обязательства	(109 017)
Предыдущее значение по статье	1 828 823
Исправленное значение по статье	1 719 806
- «Собственные средства участников»	
Увеличение статьи при корректировке обязательства	109 017
Предыдущее значение по статье	410 608
Исправленное значение по статье	519 625
- «Нераспределенная прибыль»	
Увеличение статьи при корректировке обязательства	109 017
Предыдущее значение по статье	72 805
Исправленное значение по статье	181 822

В Отчет о прибылях и убытках Банк произвел следующие корректировки:

(в тысячах российских рублей)	2010
- «Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных»	
Увеличение статьи	136 271
Предыдущее значение по статье	-
Исправленное значение по статье	136 271
- «Чистые доходы»	
Увеличение статьи	136 271
Предыдущее значение по статье	179 462
Исправленное значение по статье	315 733
- «Прибыль до налогообложения»	
Увеличение статьи	136 271

Предыдущее значение по статье	19 197
Исправленное значение по статье	155 468
- «Налогообложение»	
Увеличение статьи	10 552
Предыдущее значение по статье	8 351
Исправленное значение по статье	18 903
- «Прибыль за год»	
Увеличение статьи	109 017
Предыдущее значение по статье	27 548
Исправленное значение по статье	136 565
В Отчете о совокупных доходах произошли следующие изменения:	
(в тысячах российских рублей)	2010
- «Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках»	
Увеличение статьи	109 017
Предыдущее значение по статье	27 548
Исправленное значение по статье	136 565
- «Совокупный доход за период»	
Увеличение статьи	109 017
Предыдущее значение по статье	27 548
Исправленное значение по статье	136 565
- «Совокупный доход, приходящийся на:	
собственников кредитной организации»	
Увеличение статьи	109 017
Предыдущее значение по статье	27 548
Исправленное значение по статье	136 565
В Отчете об изменениях в собственном капитале изменились следующие показатели:	
(в тысячах российских рублей)	
На 31.12.2010	
- «Прибыль/ убыток отчетного года»	
Увеличение статьи	109 017
Предыдущее значение по статье	27 548
Исправленное значение по статье	136 565
- «Итого чистые активы к распределению между участниками»	
Увеличение статьи	109 017
Предыдущее значение по статье	410 608
Исправленное значение по статье	519 625
Изменения в Отчете о движении денежных средств затронули:	

(в тысячах российских рублей)

2010

- «Доходы (расходы) по обязательствам,
привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных»

Увеличение статьи	136 271
Предыдущее значение по статье	-
Исправленное значение по статье	136 271

- «Денежные средства, полученные от (использованные в)
операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах»

Увеличение статьи	136 271
Предыдущее значение по статье	99 946
Исправленное значение по статье	236 217

- «Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов»

Уменьшение статьи	(136 271)	
Предыдущее значение по статье		207 351
Исправленное значение по статье		71 080

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также 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:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

5. Новые учетные положения.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в

замене отчета о прибылях и убытках на отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком бухгалтерскими балансами.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8, отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется руководству Банка для анализа. Применение стандарта не является обязательным для Банка, поскольку ценные бумаги Банка не торгуются на публичных рынках.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

6. Денежные средства и их эквиваленты.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Наличные средства	435 370	179 999
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	120 922	76 670
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	564 812	69 475
Расчетные счета в торговых системах	36 092	2 500
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 157 196	328 644

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Наличные средства	435 370	435 370	179 999	179 999
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	120 922	120 922	76 670	76 670
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	564 812	564 812	69 475	69 475
Расчетные счета в торговых системах	36 092	36 092	2 500	2 500
ИТОГО	1 157 196	1 157 196	328 644	328 644

Информация о валютном риске раскрыта в Примечании 23.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	9 895	31 973
Долговые обязательства Российской Федерации	9 895	31 973
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	339 995	-
Долговые обязательства Российской Федерации	23 390	-
Муниципальные долговые обязательства	4 045	-
Долговые обязательства кредитных организаций	190 758	-
Корпоративные облигации резидентов РФ	96 875	-
Корпоративные акции	24 531	-
Акции кредитных организаций	396	-
ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349 890	31 973

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами.

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	9 895	9 895	31 973	31 973
Долговые обязательства Российской Федерации	9 895	9 895	31 973	31 973
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой	339 995	339 995	-	-

стоимости через прибыль/убыток				
Долговые обязательства Российской Федерации	23 390	23 390	-	-
Муниципальные долговые обязательства	4 045	4 045	-	-
Долговые обязательства кредитных организаций	190 758	190 758	-	-
Корпоративные облигации резидентов РФ	96 875	96 875	-	-
Корпоративные акции	24 531	24 531	-	-
Акции кредитных организаций	396	396	-	-
ИТОГО	349 890	349 890	31 973	31 973

Информация о валютном риске, процентном и ценовом риске раскрыта в Примечании 23, информация о справедливой стоимости – в примечании 26.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Долевые ценные бумаги резидентов РФ	150 000	150 000
Резерв под обесценение ценных бумаг	(1 500)	(1 500)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	148 500	148 500

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены акциями российских организаций.

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги резидентов РФ	148 500	148 500	148 500	148 500
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	148 500	148 500	148 500	148 500

Информация о валютном риске, процентном и ценовом риске раскрыта в Примечании 23, информация о справедливой стоимости – в примечании 26.

9. Средства в других банках.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Корреспондентские счета в банках (РФ)	47 511	19 716
в том числе начисленные проценты:	-	1
Кредиты в других банках (РФ)	453 020	39 635
в том числе начисленные проценты:	271	6

Учетные векселя кредитных организаций РФ	-	55 873
В том числе начисленные проценты:	-	1 324
Итого средств в других банках	500 531	115 224

В данную категорию включены денежные средства на корреспондентских счетах, на остатки по которому Банк получает проценты.

В целом средства, размещенные в других банках, могут быть разделены исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

Категории средств в других банках	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Непросроченные и без признаков обесценения	500 531	115 224
Просроченные, но без признаков обесценения	-	-
Резерв под обесценение	-	-
ИТОГО	500 531	115 224

Качество категории средств, размещенных в других банках, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	500 531	115 224
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	-	-
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	-	-
ИТОГО	500 531	115 224

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость средств в других банках:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Корреспондентские счета в банках (РФ)	47 511	47 511	19 716	19 716
Кредиты в других банках (РФ)	453 020	453 020	39 635	39 635
Учетные векселя кредитных организаций РФ	-	-	55 873	55 873
ИТОГО	500 531	500 531	266 703	266 703

10. Кредиты и авансы клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка – 88,6% - была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г.Москва и Московской обл.; на 31 декабря 2010 года процент заемщиков, зарегистрированных в г.Москва составил и Московской обл. - 97,2 %.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Коммерческие кредиты	989 196	689 839
Кредиты физическим лицам	1 235 598	994 899
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(271 806)	(113 287)

Итого кредитов и авансов клиентам	1 952 988	1 571 451
--	------------------	------------------

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)

	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Всего
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2011 года	13 797	99 490	113 287
(Восстановление резерва)/резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение периода	105 403	53 116	158 519
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	119 200	152 606	271 806

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

(в тысячах российских рублей)

	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Всего
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	19 829	25 930	45 759
(Восстановление резерва)/резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение периода	(6 032)	73 560	67 528
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	13 797	99 490	113 287

Банк создает резервы под обесценение по кредитам, если существует вероятность того, что основная сумма долга и проценты, предусмотренные договором, не будут погашены в соответствии с первоначальными условиями договора. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа портфеля финансирования и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих данному портфелю. Величина резерва, рассчитанная руководством Банка, основывается на анализе убытков, понесенных Банком в прошлом, анализе известных и предполагаемых рисков, присущих портфелю, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность дебитора погасить задолженность, анализе оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Ниже представлена информация о кредитном портфеле с точки зрения обеспеченности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)

	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Всего
--	---------------------------------	---	--------------

Необеспеченные кредиты	86 277	890 224	976 501
Кредиты, обеспеченные:	783 719	192 768	976 487
-недвижимостью	53 900	96 530	150 430
-оборудованием и транспортными средствами	26 654	3 029	29 683
-прочими активами	19 579	-	19 579
-ценными бумагами	91 089	25 785	116 874
-поручительствами и банковскими гарантиями	592 497	67 424	659 921
Итого	869 996	1 082 992	1 952 988

Ниже представлена информация о кредитном портфеле с точки зрения обеспеченности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)

	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Всего
Необеспеченные кредиты	158 475	325 125	483 600
Кредиты, обеспеченные:	517 567	570 284	1 087 851
-недвижимостью	120 664	263 725	384 389
-оборудованием и транспортными средствами	23 652	3 198	26 850
-прочими активами	139 160	1 413	140 573
-ценными бумагами	76 899	97 785	174 684
-поручительствами и банковскими гарантиями	157 192	204 163	361 355
Итого	676 042	895 409	1 571 451

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредитный портфель Банка составляет 2 224 794 тыс.руб. и представлен задолженностью корпоративных клиентов (989196 тыс.руб.) и физических лиц (1235 598 тыс.руб.). Сумма сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля составила 271806 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в кредитном портфеле находится задолженность 5 заемщиков, общая сумма кредитов которых в размере 496 994 тыс.руб. составляет более 22 % от всего кредитного портфеля из задолженности каждого из них превышает сумму 90742 тыс.руб. (10 % собственных средств Банка).

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредитный портфель Банка составляет 1 684 738 тыс. руб. и представлен задолженностью корпоративных клиентов (689 839 тыс. руб.) и физических лиц (994 899 тыс. руб.). Сумма сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля составила 113 287 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года в кредитном портфеле находится задолженность 11 заемщиков, общая сумма кредитов которых в размере 892 690 тыс. руб. составляет более 52 % от всего кредитного портфеля из задолженности каждого из них превышает сумму 41 060 тыс. руб. (10 % собственных средств Банка).

Кредитный портфель корпоративных клиентов распределен между заемщиками, деятельность которых связана с торговлей (305 677 тыс. руб.), финансированием (155 467 тыс. руб.), металлургическим

производством (150 403 тыс. руб.), научными исследованиями и разработками (127 530 тыс. руб.), транспортом и связью (95 236 тыс. руб.), а также прочей деятельностью (154 882 тыс. руб.).

По всем ссудам начислялись проценты по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31.12.2011 сумма начисленных процентов составила 4 920 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2010 – 1 070 тыс. руб.

В целом кредитный портфель Банка может быть разделен исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

<i>Категории кредитов</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Непросроченные и без признаков обесценения	2 091 075	1 571 451
Просроченные, но без признаков обесценения	-	-
Обесцененные	133 719	-
ИТОГО	2 224 794	1 571 451

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	2 091 075	1 571 451
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	-	-
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	-	-
ИТОГО	2 091 075	1 571 451

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам	869 996	869 996	676 042	676 042
Кредиты физическим лицам	1 082 992	1 082 992	895 409	895 409
ИТОГО	1 952 988	1 952 988	1 571 451	1 571 451

Информация о процентном риске, валютном риске раскрыта в Примечании 23, информация о связанных сторонах раскрыта в Примечании 25.

11. Основные средства.

(в тысячах российских рублей)

	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	5 439	121	5 560
Приобретение	8 061	-	8 061
Выбытие	-	-	-

Амортизационные отчисления	(1 820)	(19)	(1 839)
----------------------------	---------	------	---------

Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	11 680	102	11 782
---	---------------	------------	---------------

Основные средства представлены офисным и компьютерным оборудованием. В 2011 году было приобретено оборудование на сумму 8 061 тыс.руб. (2 740 тыс. руб. – в 2010 году). Сумма расхода по амортизации составила 1 839 тыс. руб. (1 364 тыс. руб. – в 2010 году).

Далее указана информация по движению основных средств за 2010 год:

(в тысячах российских рублей)

	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	4 045	139	4 184
Приобретение	2 740	-	2 740
Выбытие	-	-	-
Амортизационные отчисления	(1 346)	(18)	(1 364)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	5 439	121	5 560

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость основных средств на отчетные даты:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Основные средства	11 782	11 782	5 560	5 560
ИТОГО	11 782	11 782	5 560	5 560

12. Прочие активы.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	17 263	12 910
Расчеты по прочим операциям	185 077	281
Предоплата по прочим налогам	887	6
Прочие активы	1 463	-
Резервы под возможные потери	(-)	(-)
Итого прочих активов	204 690	13 197

Резерв под обесценение прочих активов не создавался.

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость прочих активов:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Справедливая	Балансовая	Справедливая	Балансовая

	СТОИМОСТЬ	СТОИМОСТЬ	СТОИМОСТЬ	СТОИМОСТЬ
Прочие активы	204 690	204 690	10 133	10 133
ИТОГО	204 690	204 690	10 133	10 133

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 23.

13. Средства других банков.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Корреспондентские счета в банках	95 740	10 682
в том числе начисленные проценты:	-	1
Межбанковские кредиты привлеченные	216 831	343 435
в том числе начисленные проценты:	1 948	2 004
Итого средств других банков	312 571	354 117

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость средств других банков:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Корреспондентские счета в банках	95 740	95 740	10 682	10 682
Межбанковские кредиты привлеченные	216 831	216 831	343 435	343 435
ИТОГО	312 571	312 571	354 117	354 117

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

14. Средства клиентов.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Корпоративные клиенты	2 212 708	629 714
- Текущие/расчетные счета	1 957 697	437 894
- Срочные вклады	255 011	191 820
Физические лица	568 517	264 813
- Текущие счета/счета до востребования	59 193	26 151
- Срочные вклады	509 324	238 662
Итого средств клиентов	2 781 225	894 527

Начисленные проценты по средствам клиентов по состоянию на 31.12.2011 г. составили 10 026 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2010 – 4 106 тыс. руб.

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость средств клиентов:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Корпоративные клиенты	2 212 708	2 212 708	629 714	629 714
Физические лица	568 517	568 517	264 813	264 813
ИТОГО	2 781 225	2 781 225	894 527	894 527

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок и информация по валютному и процентному риску представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Векселя	133 652	432 689
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	133 652	432 689

Выпущенные векселя являются долговыми ценными бумагами, номинированными в рублях, долларах США и евро и имеют сроки погашения по предъявлению и по предъявлению, но не ранее с датой погашения от января 2012 по декабрь 2012 года (2010г.: от января 2011 по декабрь 2012 года). Сумма начисленных процентов и дисконтов по состоянию на 31.12.2011 года составила 7541 тыс.руб., по состоянию на 31.12.2010 г. – 5828 тыс.руб.

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг:

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011		31.12.2010	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Векселя	133 652	133 652	432 689	432 689
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	133 652	133 652	432 689	432 689

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

16. Прочие обязательства.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Расчеты по банковским операциям	177 499	286
Кредиторы по хозяйственной деятельности	1 524	2 698
Начисленные расходы на содержание персонала	10 454	6 066
Налоги к уплате	1 132	1 791
Прочее	258	264
Итого прочих обязательств	190 867	11 105

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость прочих обязательств:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Прочие обязательства	190 867	190 867	11 105	11 105
ИТОГО	190 867	190 867	11 105	11 105

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

17. Собственные средства участников.

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Согласно требованиям законодательства Российской Федерации у Банка сформирован уставный капитал, состоявший из взносов участников, общей номинальной стоимостью 245 000 тыс.руб. (с учетом пересчета на инфляцию -337 803 тыс. руб.).

В соответствии с требованиями российского законодательства и положениями Устава Банка, каждый участник в любое время по истечении трех лет с момента образования Банка может подать заявку на выход из участия в Банке. В этом случае выходящему участнику будет выплачена стоимость его доли, в оценке по состоянию на дату выхода.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, по состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2008 года Банк классифицирует доли участников Банка в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Данная переклассификация вступила в силу с 1 января 2009 года. Банк применил данное изменение в отчетности за 2008 год.

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. При этом:

- 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.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 стоимость долей, внесенных до 1 января 2003 года скорректирована с учетом инфляции.

Уставный капитал Банка в 2011 году не увеличивался.

Далее представлено распределение уставного капитала по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

(в тысячах российских рублей)

Физические лица	Номинальная стоимость доли	Стоимость долей, скорректированная с учетом инфляции	Размер доли, %
Участник 1	49 000	67 560,6	20%
Участник 2	49 000	67 560,6	20%
Участник 3	49 000	67 560,6	20%
Участник 4	49 000	67 560,6	20%
Участник 5	49 000	67 560,6	20%
Итого:	245 000	337 803,0	100%

Далее представлено распределение уставного капитала по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

(в тысячах российских рублей)

Физические лица	Стоимость доли	Стоимость долей, скорректированная с учетом инфляции	Размер доли, %
Участник 1	49 000	67 560,6	20%
Участник 2	49 000	67 560,6	20%
Участник 3	49 000	67 560,6	20%
Участник 4	49 000	67 560,6	20%
Участник 5	49 000	67 560,6	20%
Итого:	245 000	337 803,0	100%

В течение 2011 года состав участников и стоимость их долей не менялись.

18. Процентные доходы и расходы.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	246 695	193 521
Ценные бумаги	9 846	6 838
Средства в других банках	16 250	11 067
Итого процентных доходов	272 791	211 426
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(20464)	(7 366)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9 394)	(14 619)
Депозиты юридических лиц	(4 823)	(2 303)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(6 710)	(2 453)
Средства других банков	(10 669)	(10 583)
Средства, привлеченные от Банка России	(156)	-
Итого процентных расходов	(52 216)	(37 324)
Чистые процентные доходы	220 575	174 102

19. Комиссионные доходы и расходы.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	20 701	11 592
Комиссии по выданным гарантиям	-	442
Прочее	7 316	2 291
Итого комиссионных доходов	28 017	14 325
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	(1 435)	(1 816)
Прочее	(2 958)	(28 654)
Итого комиссионных расходов	(4 393)	(30 470)
Чистые комиссионные доходы	23 624	(16 145)

20. Прочие операционные доходы.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Безвозмездная финансовая помощь на пополнение чистых активов	400 000	-
Прочее	3 080	1 454
Итого прочих операционных доходов	403 080	1 454

21. Административные и прочие операционные расходы.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Расходы на оплату труда, включая налоги на фонд оплаты труда и прочие начисления на заработную плату	(128 687)	(71 911)
Расходы по обеспечению деятельности	(68 079)	(42 811)
Расходы на аренду	(36 910)	(15 042)
Налоги, кроме налога на прибыль	(11 326)	(14 163)
Амортизация основных средств	(1 820)	(1 365)
Выбытие имущества,	-	(3 587)
Прочее	(226)	(11 386)
Итого административных и прочих операционных расходов	(247 048)	(160 265)

22. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 603)	(6 214)
Отложенное налогообложение	6 850	(12 689)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за период	1 247	(18 903)

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2011 года, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20 % (20% - за период, закончившийся 31 декабря 2011 года). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам ОФЗ составляет 15 % (15 % - за период, закончившийся 31 декабря 2011 года), а по ценным бумагам государственного валютного займа, номинированными в долларах США, 0 % (0 % - за период, закончившийся 31 декабря 2011 года).

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также наличием необлагаемого налогом дохода у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных налогооблагаемых разниц представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Отложенные налоговые активы:		
Резервы по кредитам	4 362	-
Итого отложенный налоговый актив	4 362	-
Отложенное налоговое обязательство:		
Доходы от привлечения депозитов по ставкам ниже рыночных	(24 861)	(27 254)
Резервы по кредитам	-	(110)
Основные средства непроизводственного назначения	(18)	(4)
Итого отложенное налоговое обязательство	(24 880)	(27 368)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(20 518)	(27 368)

23. Управление финансовыми рисками.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении основных видов финансовых рисков (кредитного, рыночного, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Руководство Банка контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам регулярно утверждаются Советом директоров Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на регулярной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов (без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения) за вычетом резервов под обесценение. Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года без учета удерживаемого обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск, представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349 890	31 973
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 500	148 500
Денежные средства и их эквиваленты в части корреспондентских счетов	600 904	71 975
Средства в других банках	500 531	115 224
Кредиты и авансы клиентам	1 952 988	1 571 451

Прочие активы	203 803	797
Финансовые гарантии и прочие условные обязательства	248 001	2 763
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	34 602	9 090
Всего	4 039 219	1 951 773

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Информация о классификации финансовых активов Банка в соответствии с кредитным рейтингом представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

	Денежные средства и их эквиваленты в части кор.счетов	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам	Прочие активы
31 декабря 2011 года							
A	-	10 229	-	-	-	-	-
BBB	318 140	54 074	-	-	50 000	-	-
BB	163 251	67 271	-	-	51 768	-	-
B	83 421	210 559	-	-	160 981	-	-
Кредитный рейтинг не присвоен	36 092	7 757	148 500	-	237 782	1 952 988	-
31 декабря 2010 года							
BBB	35 944	-	-	-	15 001	-	-
BB	72	-	-	-	18 935	-	-
B	9 614	-	-	-	10 462	-	-
Кредитный рейтинг не присвоен	26 345	31 973	148 500		70 826	1 571 451	797

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

Управление экономической безопасности проводит комплексное изучение и проверку заемщика и/или его взаимосвязанных лиц, контрагентов, вступающих в кредитно-финансовые отношения с Банком или с заемщиком, в части выявления фактов нефинансового характера, которые могут привести к невозврату кредита.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Совет Директоров Банка утверждает лимиты на операции с банками-контрагентами, а также лимиты на операции с ценными бумагами в разрезе эмитентов. Управление торговых операций заключает сделки на основании утвержденных лимитов.

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

Управление торговых операций Банка осуществляет контроль курсов покупки/продажи иностранных валют, заключает сделки в иностранной валюте на основании заявок клиентов Банка, прогнозирует и анализирует размеры валютных позиций. Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета ежедневно производит расчет и контроль за соблюдением размера открытых балансовых и внебалансовых валютных позиций установленным лимитам.

Все активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года номинированы, в основном, в рублях.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	741 860	237 469	173 504	4 363	1 157 196
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	20 671	-	-	-	20 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349 890	-	-	-	349 890
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 500	-	-	-	148 500
Средства в других банках	319 606	172 590	8 335	-	500 531
Кредиты и авансы клиентам	1 883 592	55 894	13 502	-	1 952 988
Прочие активы	115 258	88 539	6	-	203 803
Итого активов	3 579 377	554 492	195 347	4 363	4 333 579
Обязательства					
Средства других банков	134 022	178 527	22	-	312 571
Средства клиентов	2 372 458	226 618	182 148	1	2 781 225
Выпущенные долговые ценные бумаги	114 127	6 978	12 547	-	133 652
Прочие обязательства	100 552	89 116	67	-	189 735
Итого обязательств	2 721 159	501 239	194 784	1	3 417 183
Чистая балансовая позиция	858 218	53 253	563	4 362	916 396

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	202 181	76 589	47 406	2 468	328 644
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	24 882	-	-	-	24 882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 973	-	-	-	31 973
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 500	-	-	-	148 500
Средства в других банках	8 1213	12 973	19 071	1 967	115 224
Кредиты и авансы клиентам	1 391 775	94 402	85 274	-	1 571 451
Прочие активы	13 191	-	6	-	13 191
Итого активов	1 893 715	183 964	151 751	4 435	2 233 865
Обязательства					
Средства других банков	262 078	92 018	21	-	354 117
Средства клиентов	708 127	59 806	126 594	-	894 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	409 838	6 117	16 734	-	432 689
Прочие обязательства	9 559	-	-	-	9 559
Итого обязательств	1 389 602	157 941	143 349	-	1 690 892
Чистая балансовая позиция	504 113	26 023	8 402	4 435	542 973

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США + 5%	Руб./доллар США - 5%	Руб./доллар США + 5%	Руб./доллар США - 5%
Влияние на прибыль до налогообложения	- 2 663	+ 2 663	-1 301	+1 301
Влияние на капитал	- 2 663	+ 2 663	-1 301	+1 301

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Руб./ЕВРО + 5%	Руб./ЕВРО - 5%	Руб./ЕВРО + 5%	Руб./ЕВРО - 5%
Влияние на прибыль до налогообложения	-28	+28	- 420	+420
Влияние на капитал	-28	+28	- 420	+ 420

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, при выдаче кредитов, при выплатах по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Департамент активно-пассивных операций Банка осуществляет контроль над риском ликвидности. В целях эффективного управления риском ликвидности в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- на ежедневной основе составляется прогноз ликвидности;
- осуществляются операции по размещению средств, опираясь на определенные сроки и остатки привлеченных средств;
- на постоянной основе проводится анализ направления финансовых потоков клиентов для выявления сезонных и других закономерностей;
- осуществляется стресс-тестинг для анализа возможных последствий наступления негативных маловероятных событий.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2010 года по договорным срокам с учетом дисконтирования денежных потоков, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Все торговые ценные бумаги классифицированы как «до 1 месяца», т.к. данный портфель носит высоколиквидный характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает его позицию по ликвидности.

(в тысячах российских рублей)	До 1 месяца	1-6 месяцев	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным или просроченным сроком	Резерв на возможные потери	Итого
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	324 964	-	-	-	-	-	-	324 964
Средства в других банках	291 633	161 387	-	-	-	-	-	453 020

Кредиты и авансы клиентам	24 162	547 543	539 774	1 082 734	15 985	14 597	(271 807)	1 952 988
Всего активов, по которым начисляются проценты	640 459	708 930	539 774	1 082 734	15 985	14 597	(271 807)	2 730 972
Денежные средства и их эквиваленты	1 157 196	-	-	-	-	-	-	1 157 196
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	20 671	-	20 671
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	150 000	(1 500)	148 500
Средства в других банках	47 511	-	-	-	-	-	-	47 511
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 926	-	-	-	-	-	-	24 926
Основные средства	-	-	-	-	-	11 782	-	11 782
Прочие активы	176 589	-	-	-	-	28 101	-	204 690
Всего активов, по которым не начисляются проценты	1 406 222	-	-	-	-	210 554	(1 500)	1 615 276
Итого активов	2 046 981	708 930	539 774	1 082 734	15 985	225 151	(273 307)	4 346 248
Итого активов нарастающим итогом	2 046 981	2 755 911	3 295 685	4 378 419	4 394 404	4 619 555	4 346 248	
Обязательства								
Средства других банков	148 537	68 294	-	-	-	-	-	216 831
Средства клиентов	24 610	138 947	307 099	94 867	195 626	-	-	761 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	81 295	52 357	-	-	-	-	133 652
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	173 147	288 536	359 456	94 867	195 626	-	-	1 111 632
Средства других банков	95 740	-	-	-	-	-	-	95 740
Средства клиентов	2 020 076	-	-	-	-	-	-	2 020 076
Прочие обязательства	176 577	-	-	-	-	34 808	-	211 385
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	2 292 393	-	-	-	-	34 808	-	2 327 201
Итого обязательств	2 465 540	288 536	359 456	94 867	195 626	34 808	-	3 438 833
Итого обязательств нарастающим итогом	2 465 540	2 754 076	3 113 532	3 208 399	3 404 025	3 438 833		

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	467 612	420 394	180 318	987 867	(179 641)	14 597	(271 807)	1 619 340
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	467 612	888 006	1 068 324	2 056 191	1 876 550	1 891 147	1 619 340	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	22.8	32.2	32.4	47.0	42.7	40.9	37.3	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	До 1 месяца	1-6 месяцев	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным или просроченным сроком	Резерв на возможные потери	Итого
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 973	-	-	-	-	-	-	31 973
Средства в других банках	43 941	-	55 873	-	-	-	-	99 814
Кредиты и авансы клиентам	42 830	317 416	561 971	494 521	13 000	255 000	(113 287)	1 571 451
Всего активов, по которым начисляются проценты	118 744	317 416	617 844	494 521	13 000	255 000	(113 287)	1 703 238
Денежные средства и их эквиваленты	328 644	-	-	-	-	-	-	328 644
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	24 882	-	24 882
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	150 000	(1 500)	148 500
Средства в других банках	-	-	-	-	-	15 410	-	15 410
Основные средства	-	-	-	-	-	5 560	-	5 560
Прочие активы	-	-	-	-	-	13 197	-	13 197
Всего активов, по которым не	328 644	-	-	-	-	209 049	(1 500)	536 193

начисляются проценты								
Итого активов	447 388	317 416	617 844	494 521	13 000	464 049	(114 787)	2 239 431
Итого активов нарастающим итогом	447 388	764 804	1 382 648	1 877 169	1 890 169	2 354 218	2 239 431	
Обязательства								
Средства других банков	282 145	71972	-	-	-	-	-	354 117
Средства клиентов	38 011	170 797	37 773	-	183 729	-	-	430 310
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 015	208 792	182 179	28 703	-	-	-	432 689
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	333 171	451 561	219 952	28 703	183 729	-	-	1 217 116
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	464 045	10	162	-	-	-	-	464 217
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	38 473	-	38 473
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	464 045	10	162	-	-	38 473	-	502 690
Итого обязательств	797 216	451 571	220 114	28 703	183 729	38 473	-	1 719 806
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(214 427)	(134 145)	397 892	465 818	(170 729)	255 000	(113 287)	486 122
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(214 427)	(348 572)	49 320	515 138	344 409	599 409	486 122	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-47,9	-45,6	3,6	27,4	18,2	25,5	21,7	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Руководство Банка 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. В дополнение к вышесказанному Банк осуществляет мониторинг активов и обязательств по двум первым временным интервалам- «до 1 месяца» и «от 1 до 6 месяцев».

Средства клиентов отражены в указанной ниже таблице по контрактным срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, если они отказываются от права на начисленные проценты.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011года и за 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

	До 1 месяца	1-6 месяцев	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Обязательства						
Средства других банков	242 758	71 235	-	-	-	313 993
Средства клиентов	2 236 397	137 264	196 757	15 277	358 029	2 943 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	82 866	57 041	-	-	139 907
Итого	2 479 155	291 365	253 798	15 277	358 029	3 397 624
<hr/>						
Условные обязательства кредитного характера	56 313	80 538	144 244	1 509	-	282 604

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

	До 1 месяца	1-6 месяцев	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Обязательства						
Средства других банков	282 152	73 963	-	-	-	356 115
Средства клиентов	503 704	173 737	39 040	-	351 145	1 067 626
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 336	211 664	190 421	32 406	-	449 827
Итого	801 192	459 364	229 461	32 406	351 145	1 873 568
<hr/>						
Условные обязательства кредитного характера	9 183	2 670	-	-	-	11 853

Риск процентной ставки. Процентный риск – это риск недополучения прибыли, возникающей из-за неблагоприятных колебаний процентной ставки, которые приводят к повышению затрат на выплату процентов или снижению дохода от вложений в финансовые инструменты.

По всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента. По некоторым инструментам (депозитам физических лиц) предусмотрено изменение ставок при изменении ставки рефинансирования Центрального банка РФ.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют важное значение при оценке ликвидности Банка и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные риски или убытки Банка. Действующие процентные ставки проанализированы по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

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

(в тысячах российских рублей)	31.12.2011			31.12.2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6-17%	-	-	5-6%	-	-
Средства в банках	5-8%	6-7%	-	4%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	8-24%	7-15%	11-15%	5,5-24%	11-15%	15%
Обязательства						
Средства банков	5-7,5%	2,5-6,75%	-	2,5-4,5%	1,8%	-
Срочные депозиты физических лиц	2-11%	4-8%	3-4,5%	8-14%	6%	4-6,5%
Срочные депозиты юридических лиц	7-11,5%	-	-	7-10,5%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.5-14%	8%	7%	0,1-9%	8%	6%

Руководство Банка регулярно отслеживает уровень процентной маржи, анализируя разрыв в ставках между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок, вследствие чего не считает, что Банк подвержен существенному риску, связанному с изменением процентных ставок.

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

(в тысячах российских рублей)

Влияние на прибыль	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Ставка процента + 1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента + 1%	Ставка процента - 1%
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	+3 250	-3 250	+320	- 320
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Средства в других банках	+4 530	-4 530	+998	-998
Кредиты и авансы клиентам	+19 530	-19 530	+15 715	-15 715
Итого по активам	+27 310	-27 310	+17 033	-17 033
Пассивы				
Средства других банков	-2 168	+2 168	-3 541	+3 541
Средства клиентов	-7 611	+7 611	- 4 303	+4 303
Выпущенные долговые ценные бумаги	-1 337	+1 337	-4 327	+4 327
Итого по пассивам	-11 116	+11 116	- 12 171	+12 171
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	+16 194	-16 194	+4 862	-4 862
Чистое влияние на капитал	+16 194	-16 194	+4 862	-4 862

Ценовой риск. Это риск изменения в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

В представленной ниже таблице Банк приводит анализ чувствительности по ценовому риску на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Размер портфеля ценных бумаг соответственно составлял 349 890 тыс.руб. и 31 973 тыс.руб. (при этом все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Средневзвешенная	Средневзвешенная	Средневзвешенная	Средневзвешенная

	цена + 10%	цена - 10%	цена + 10%	цена - 10%
Влияние на прибыль до налогообложения	+32 496	-32 496	+3 197	-3 197
Влияние на капитал	+32 496	-32 496	+3 197	-3 197

24. Условные обязательства.

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены на балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь в отношении условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита определяется суммами контрактов по этим инструментам в случае невыполнения обязательства другой стороной, когда встречные претензии, залог или обеспечение теряют свою стоимость.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отражаемых в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2011 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, были следующими:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2011	31.12.2010
Условные обязательства и обязательства по кредитам	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям	34 602	9 090
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	248 001	2 763
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	282 603	11 853

По условным обязательствам и обязательствам по кредитам Банком резерв не создавался.

Обязательства по капитальным затратам — по состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная аренда — будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий и офисного оборудования, отраженные по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010г.г. приведены ниже:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2011	31.12.2010
-------------------------------	------------	------------

Не более одного года	45 070	23 869
Более одного года, но не более 5 лет	-	-
Итого операционная аренда	45 070	23 869

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2011	31.12.2010
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Акции компаний	120	57 941
Векселя	118 501	119 000
Итого	118 621	176 941

Экономическая ситуация — основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

В настоящее время в российской Федерации, как и в любой другой развивающейся экономике в мире, происходит процесс становления законодательной базы и практики ее применения. В основном, правоприменительная практика в Российской Федерации основана на так называемом «континентальном праве», и, соответственно, при принятии решений, связанных с регулированием деятельности кредитных организаций, судебными процессами и прочими вопросами, неоднозначно изложенными в законодательстве РФ, мнение регулирующего органа, суда определенной инстанции имеет приоритет над принятыми ранее решениями, даже в суде аналогичной инстанции и даже по обстоятельствам аналогичным рассмотренным.

Страхование — В настоящее время Банк не имеет страхового покрытия в отношении обязательств, возникающих в результате ошибок или упущений. На данный момент в России в целом отсутствует система страхования ответственности.

Судебные иски — Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты, и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение — По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов, установившейся в условиях нестабильного окружения, выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство полагает, что Банк уже осуществил все налоговые платежи, в связи с чем в финансовой отчетности не были отражены какие-либо резервы по ним. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты — В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 года у

Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

25. Операции со связанными сторонами.

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСФО 24, являются контрагентами, представляющими собой:

(а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);

(б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которой Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются, ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

(в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;

(г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;

(д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) и (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции Банка со связанными сторонами представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2011	31.12.2010
Финансовые обязательства	(35 959)	(17 947)
Кредиты, выданные связанным сторонам	7 670	2 124
Процентный доход в отчетном периоде	430	375
Доходы за расчетно-кассовое обслуживание	55	8
Процентный расход по депозитам, привлеченным от связанных сторон	(1 314)	(714)

В Правление Банка входит 6 человек (4 человека в 2010 году). Членами Совета Директоров являются 4 человека (4 человека в 2010 году). Совокупная сумма выплат и компенсаций членам Советов Директоров и Правления Банка составила за 2011 год – 17 257 руб. (7748 руб. за 2010 год).

Операции со связанными сторонами, осуществлявшиеся Банком за 2011 год были проведены в ходе обычной деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства и корреспондентский счет в Центральном банке РФ – Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Кредиты – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов под обесценение по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии и обеспечение. Руководство Банка применяет также методики расчета дисконтированных потоков платежей от каждого заемщика с учетом реальных ожидаемых сроков до погашения и справедливой стоимости полученного обеспечения (дисконтированной к ожидаемому сроку реализации) по эффективной процентной ставке выдачи ссуды. Таким образом, чистая балансовая стоимость кредитов и средств, предоставленных клиентам, в достаточной мере отражает оценку справедливой стоимости.

Анализ этих ставок представлен далее:

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Средства в других банках			
Кредиты и депозиты в других банках		6.1%	2.7%
Векселя		-	8%
Кредиты и дебиторская задолженность			
Кредитование юридических лиц		15.7%	14.3%
Кредиты физическим лицам		14.4%	11.5%

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

Финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости, переоцениваемые в отчете о прибылях и убытках – Отражены в балансе по справедливой цене. Подходы Руководства Банка к определению справедливой стоимости базируются на оценке ликвидности финансового инструмента, активного рынка финансового инструмента. В случае, если активный рынок финансового актива или обязательства существует, его справедливая стоимость основывается на котировках спроса на активном рынке на отчетную дату. Если активного рынка не существует, то руководство Банка для определения справедливой стоимости финансового инструмента использует модель CAPM (модель рыночного ценообразования активов), параметрами которой являются:

Ставка доходности безрисковых активов – кривая доходности государственных ценных бумаг, доступная на сайте Центрального Банка РФ;

Уровень рейтинга и/или оценочный уровень риска – доступный по публикациям биржевых и прочих рыночных источников информации.

На основании указанных входящих значение формируется ставка доходности рыночного актива, которая затем используется для дисконтирования ожидаемых денежных потоков по финансовому инструменту. Полученная дисконтированная стоимость является оценкой справедливой цены некотируемого финансового инструмента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Анализ ставок представлен далее:
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Средства клиентов			
Срочные депозиты прочих юридических лиц		8,6%	7,9%
Срочные вклады физических лиц		6,5%	5,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги		8%	5,3%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011года:

(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)

	В том числе				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 157 196	1 157 196	-	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	20 671	20 671	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349 890	349 890	349 890	-	-
Средства в других банках	500 531	500 531	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 952 988	1 952 988	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 500	148 500	-	-	-
Итого финансовых активов	4 129 776	4 129 776	349 890	-	-
Финансовые обязательства					
Средства других банков	312 571	312 571	-	-	-

Средства клиентов	2 781 225	2 781 225	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	133 652	133 652	-	-	-
Итого финансовых обязательств	3 227 448	3 227 448	-	-	-

По сравнению с предыдущим отчетным периодом применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости были изменены в части определения стоимости обязательств, отражаемые по амортизированной стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года, рассчитанная с изменениями в методики определения справедливой стоимости обязательств, отраженных по амортизируемой стоимости:

(в тысячах российских рублей)

	В том числе				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	328 644	328 644	-	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	24 882	24 882	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 973	31 973	31 973	-	-
Средства в других банках	115 224	115 224	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 571 451	1 571 451	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 500	148 500	-	-	-
Итого финансовых активов	2 220 674	2 220 674	31 973	-	-
Финансовые обязательства					
Средства других банков	354 117	354 117			
Средства клиентов	894 527	894 527	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	432 689	432 689	-	-	-
Итого финансовых обязательств	1 681 333	1 681 333	-	-	-

27. События после отчетной даты.

После составления отчетности существенных событий, способных оказать влияние на данную финансовую отчетность, не произошло.

Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью
49 листа (ов)

Председатель Правления
ООО «РСМ Топ-Аудит»
Р.М.Лернер

