



## Аудиторское заключение

о финансовой отчетности

### Акционерного Коммерческого Банка «ИСТ БРИДЖ БАНК» (закрытое акционерное общество),

подготовленной в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности по итогам деятельности  
за период с 01.01.2011г. по 31.12.2011г., включительно

#### 1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ Акционерного Коммерческого Банка «ИСТ БРИДЖ БАНК» (закрытое акционерное общество) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

#### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации:	Акционерный Коммерческий Банк «ИСТ БРИДЖ БАНК» (закрытое акционерное общество)
Место нахождения:	125252, г. Москва, ул. Новопесчаная, д. 15-А
Основной государственный регистрационный номер:	№ 1027744001878 от 18.09.2002г.
Регистрация Банком России:	№ 2938 от 29.06.1994г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2938 от 03.03.2003г. на основании постановления Федерального арбитражного суда Московского округа от 02.06.2008г. № КА-А40/7638-07. Банком России введен запрет с 27.09.2005г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

**3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

<b>Наименование аудиторской организации:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
<b>Место нахождения:</b>	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
<b>Почтовый адрес:</b>	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
<b>Основной государственный регистрационный номер:</b>	1025005242140
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):</b>	ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
<b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:</b>	Основной регистрационный номер записи 10206018011
<b>Руководитель аудиторской организации:</b>	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г. (Диплом АССА по международной Финансовой отчетности, Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «ИСТ БРИДЖ БАНК» (закрытое акционерное общество), далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ отчета о финансовом положении за 31 декабря 2011 года;
- ✓ отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- ✓ отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- ✓ отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- ✓ примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года.

**4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления

финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и Федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности» (параграф 21) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемого лица.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 10), не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» (параграф 21), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и регулирования в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 2).

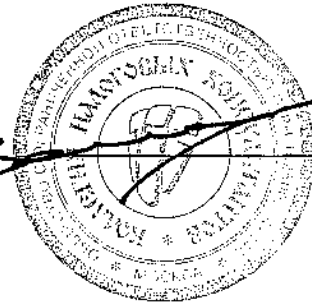
**6. МНЕНИЕ**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «ИСТ БРИДЖ БАНК» (закрытое акционерное общество) за 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2011 года по 31 декабря 2011 года, включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

Генеральный директор  
Золотухин А. Р.

29 июня 2012г.



# **Финансовая отчётность**

**Акционерный Коммерческий Банк «ИСТ БРИДЖ БАНК»  
(закрытое акционерное общество)**

**АКБ «ИСТ БРИДЖ БАНК» (ЗАО)**

**за 2011 год**

## Оглавление

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года .....	4
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	7
Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года.....	9
1. Основная деятельность Банка .....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	11
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики .....	13
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности .....	13
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	15
4.3. Обесценение финансовых инструментов .....	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	18
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	19
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	19
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг .....	20
4.9. Средства в других банках.....	21
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов.....	22
4.11. Векселя приобретенные.....	24
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
4.13. финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	25
4.14. Гудвил.....	26
4.15. Основные средства .....	26
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	27
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» .....	27
4.18. Амортизация .....	27
4.19. Нематериальные активы .....	28
4.20. Операционная аренда .....	29
4.21. Финансовая аренда.....	29
4.22. Заёмные средства .....	30
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	31
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	32
4.26. Уставный капитал.....	32
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	33
4.28. Дивиденды.....	33
4.29. Обязательства кредитного характера.....	33
4.30. Дивиденды.....	33
4.31. Отражение доходов и расходов.....	34
4.32. Налог на прибыль.....	34
4.33. Переоценка иностранной валюты .....	35
4.34. Производные финансовые инструменты .....	35
4.35. Активы, находящиеся на хранении.....	36
4.36. Взаимозачёты .....	36
4.37. Учет влияния инфляции .....	36
4.38. Опеночные обязательства.....	37
4.39. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	37
4.40. Отчетность по сегментам .....	37
4.41. Залоговое обеспечение (Залог).....	38
4.42. Операции со связанными сторонами.....	38
4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности .....	38
4.44. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	39

5. Денежные средства и их эквиваленты.....	44
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	44
7. Средства в других банках.....	45
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	45
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	48
10. Основные средства и Нематериальные активы.....	48
11. Прочие активы.....	49
12. Средства других банков.....	50
13. Средства клиентов.....	50
14. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	51
15. Прочие заемные средства.....	51
16. Прочие обязательства .....	52
17. Уставный капитал.....	52
18. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит].....	52
19. Процентные доходы и расходы.....	53
20. Комиссионные доходы и расходы.....	53
21. Прочие операционные доходы .....	54
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток .....	54
23. Административные и прочие операционные расходы .....	54
24. Налог на прибыль.....	54
25. Дивиденды.....	56
26. Управление финансовыми рисками .....	56
26.1 Кредитный риск.....	56
26.2 Рыночный риск.....	57
26.3 Географический риск.....	57
26.4 Валютный риск .....	59
26.5 Риск ликвидности .....	60
26.6 Риск процентной ставки .....	63
26.7 Прочий ценовой риск.....	65
26.8 Концентрация прочих рисков .....	65
26.9 Операционный риск .....	65
27. Управление капиталом.....	66
28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	67
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	68
30. Операции со связанными сторонами.....	69
31. События после отчётной даты .....	70
32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	71