

1. Основная деятельность Банка

Финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность МКБ "Дон-Тексбанк" ООО (далее — "Банк"). МКБ "Дон-Тексбанк" ООО — это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 1818, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) с 1992 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей (до 1 октября 2008 года 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала и 1 дополнительный офис в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Ростовская область, г. Шахты, пр. Красной Армии, 140.

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

Основные итоги социально-экономического развития

В целом в 2011 году рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и усиление турбулентности на финансовых рынках. Прирост ВВП составил, по первой оценке Росстата, 4,3%, что соответствует динамике 2010 года.

Со стороны производства динамика ВВП в 2011 году обусловлена, прежде всего, ростом обрабатывающих производств, строительства, небывало высокими темпами в сельском хозяйстве.

Со стороны спроса экономический рост связан с повышением вклада потребления и инвестиций и восстановительным ростом запасов. Отрицательный вклад в динамику ВВП внес чистый экспорт, в связи с сохранением высокой динамики импорта при снижении динамики экспорта.

Валютные резервы Банка России за счет операций платежного баланса увеличились за 2011 год на 12,6 млрд. долл. США. Рост резервов в основном происходил в первой половине года, а за III и IV кварталы, на фоне оттока капитала резервы снизились на 10,4 млрд. долл. США.

После засухи и роста цен на продовольствие в 2010 году **инфляция** в годовом выражении к началу 2011 года достигла 9,6% и сохраняла этот уровень всю первую половину года. Однако рекордные урожаи 2011 года обеспечили быстрое падение продовольственных цен на всех рынках. С июля инфляция начала быстро снижаться. В 2011 году инфляция на потребительском рынке составила 6,1%, что является наименьшим значением с 1991 года.

В то же время, несмотря на быстрое снижение роста цен во второй половине года, высокая инфляция первого полугодия обеспечила ускорение роста потребительских цен в среднегодовом выражении. Среднегодовая инфляция повысилась в 2011 году до 8,4% против 6,9% в 2010 году.

Основные тенденции социально-экономического развития России в 2011 году

Основной тенденцией 2011 года стало продолжение восстановления экономической активности и в основном завершение восстановительного роста после экономического кризиса конца 2008-го и 2009 годов.

Основные показатели развития экономики (в % к соответствующему периоду предыдущего года)

	2010	2011				
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	год
ВВП ¹⁾	104,3	104,1	103,4	104,8	104,9	104,3
Индекс потребительских цен, за период, к концу предыдущего периода	108,8	103,8	101,1	99,7	101,4	106,1
Индекс промышленного производства ²⁾	108,2	105,9	104,8	105,1	103,3	104,7
Индекс обрабатывающих производств ³⁾	111,8	110,6	105,8	105,7	104,6	106,5
Индекс производства продукции сельского хозяйства	88,7	100,7	100,6	126,1	132,6	122,1
Инвестиции в основной капитал	106,0	99,2	105,0	107,7	108,5 ⁴⁾	106,2 ⁴⁾
Объемы работ по виду деятельности «Строительство»	103,5	101,6	101,0	107,6	106,9	105,1
Ввод в действие жилых домов	97,6	97,8	95,1	115,0	111,4	106,6
Реальные располагаемые денежные доходы населения	105,1	100,0	99,0	101,6	102,7	100,8
Реальная заработная плата	105,2	101,6	102,7	103,8	105,9 ⁵⁾	103,5 ⁵⁾
Среднемесячная начисленная номинальная заработная плата, руб.	20952	21354	23154	23352	26262 ⁵⁾	23532 ⁵⁾
Оборот розничной торговли	106,3	105,2	106,1	107,9	109,1	107,2
Объем платных услуг населению ⁶⁾	101,5	102,9	103,8	102,4	102,5	102,9
Уровень безработицы к экономически активному населению (в среднем за период)	7,5	7,5	6,6	6,2	6,3	6,6
Экспорт товаров, млрд. долл. США	400,4	113,3	133,8	130,8	143,6 ⁷⁾	521,4 ⁷⁾
Импорт товаров, млрд. долл. США	248,7	65,1	83,0	84,9	90,3 ⁷⁾	323,3 ⁷⁾
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	78,2	102,1	114,2	112,1	108,9	109,3

¹⁾ 2010 год, I, II, III кв. 2011 г., 2011 год - оценка Росстата; IV кв. 2011 г. – оценка Минэкономразвития России.

- 2) Агрегированный индекс производства по видам деятельности "Добыча полезных ископаемых", "Обрабатывающие производства", "Производство и распределение электроэнергии, газа и воды". С учетом поправки на неформальную деятельность.
- 3) С учетом поправки на неформальную деятельность.
- 4) Оценка Росстата.
- 5) Предварительные данные
- 6) Данные текущей отчетности.
- 7) Оценка Минэкономразвития России.

Темпы прироста основных показателей экономики (сезонность исключена)*
(в % к предыдущему периоду)

	2010				2011			
	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
ВВП	1,1	1,0	0,0	2,1	1,0	0,5	1,0	1,5
Промышленное производство	2,1	2,2	-0,3	1,9	1,5	1,3	0,7	1,0
Инвестиции в основной капитал	-2,5	2,3	1,2	7,7	- 15,2	10,3	1,7	7,3
Строительство	-6,8	5,7	3,8	3,0	-4,7	2,2	5,2	2,4
Реальные располагаемые денежные доходы населения	1,5	-3,2	-2,2	0,0	0,5	-1,7	1,7	1,2
Реальная заработная плата	1,2	0,8	0,6	0,9	0,6	1,5	1,0	1,5
Оборот розничной торговли	2,7	2,4	1,5	0,3	0,9	1,5	2,3	1,5

*Оценка Минэкономразвития России

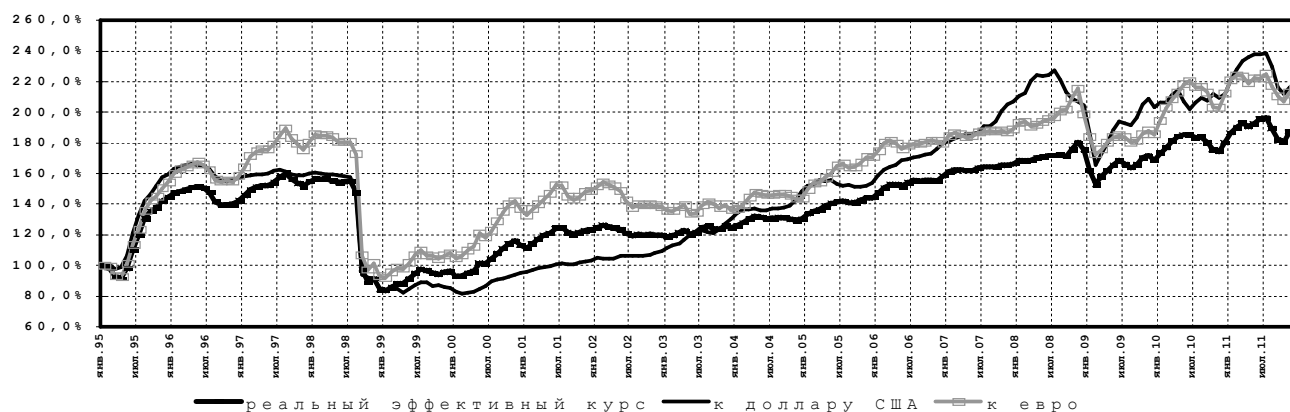
По итогам 2011 года по многим ключевым экономическим показателям, среди которых индекс промышленного производства, потребительские расходы, товарный экспорт и импорт, превышены максимальные предкризисные значения середины 2008 года. Улучшилась ситуация на рынке труда, положительную динамику демонстрирует реальная заработная плата, которая уже в 2010 году превысила предкризисный уровень.

Со стороны производства динамика ВВП обусловлена, прежде всего, ростом обрабатывающих производств, строительства, небывало высокими темпами в сельском хозяйстве.

Со стороны спроса экономический рост связан с повышением вклада потребления и инвестиций и восстановительным ростом запасов. Отрицательный вклад в динамику ВВП внес чистый экспорт, в связи с сохранением высокой динамики импорта при снижении динамики экспорта.

Укрепление **номинального эффективного курса** рубля составило в целом за 2011 год (из расчета декабрь 2011 года к декабрю 2010 года) 5,4%, **реального эффективного курса** оценивается в 3,9%. При этом, по расчетам Минэкономразвития России, за 2011 год (также из расчета декабрь 2011 года к декабрю 2010 года) реальное укрепление рубля к доллару США составило 1%, к евро – 1,6%, к швейцарскому франку – 0,1%, к канадскому доллару – 3,3%, ослабление к фунту стерлингов – 0,1%, к японской иене – 2,7 процента.

Динамика среднемесячных реальных курсов рубля
(январь 1995 г. = 100%)



Международные резервы Российской Федерации за 2011 год увеличились на 19,27 млрд. долл. США, или на 4% (прирост на 39,929 млрд. долл. США, или на 9,1%, за 2010 год) и по состоянию на 1 января 2012 г. составили 498,649 млрд. долл. США. За счет операций платежного баланса прирост валютных резервов составил 12,6 млрд. долл. США, за счет монетизации золота и незначительной положительной переоценки – порядка 6,6 млрд. долл. США.

Совокупный объем государственного долга составил по состоянию на 1 января 2012 г. 5343,22 млрд. рублей, или 9,8% ВВП, увеличившись за прошедший год на 1185,17 млрд. рублей, или на 28,5 процента. В структуре государственного долга на 1 января текущего года внешний долг составил 21,6% (29,3% - на 1 января годом ранее), внутренний долг – 78,4% (70,7% соответственно).

Состояние денежно-кредитной сферы и курсы рубля

	2010	2011				
		I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	год
Денежная масса (агрегат М2), млрд. руб. (на конец периода)	20011,9	19891,0	20745,3	21497,4	24440*	24440*
изменение за период, %	31,1	-1,0	4,7	3,6	13,7	22,1
изменение за период в реальном выражении, %	20,5	-4,6	3,5	3,8	12,2	15,1
Денежная база (в широком определении), млрд. руб. (на конец периода)	8190,3	7514,2	7410,3	7407,9	8644,1	8644,1

изменение за период, %	26,6	-8,3	-1,4	-0,03	16,7	5,5
Курс рубля к доллару (средний за период), руб. за доллар	30,37	29,27	27,99	29,06	31,23	29,33
Индекс реального укрепления рубля к доллару (за период) (с учетом инфляции в США)*	104,0	110,5	101,7	90,9	98,8	101,0
Курс рубля к евро (средний за период), руб. за евро	40,30	40,03	40,30	41,09	42,10	40,88
Индекс реального укрепления рубля к евро (за период) (с учетом инфляции в Еврозоне)*	114,4	105,3	99,4	94,8	102,3	101,6
Индекс реального эффективного курса рубля (за период)*	106,9	106,9	101,4	93,2	102,8	103,9
Международные резервные активы (изменение за период), млрд. долл.	39,929	23,081	22,067	-7,679	-18,199	19,270
Индекс потребительских цен (на конец периода, в % к концу предыдущего периода)	108,8	103,8	101,1	99,7	101,4	106,1
Базовая инфляция (на конец периода к концу предыдущего периода)	106,6	102,5	101,2	101,3	101,5	106,6
Цены на нефть Urals (мировые), долл. / барр.	78,2	102,1	114,2	112,1	108,9	109,3

*оценка Минэкономразвития

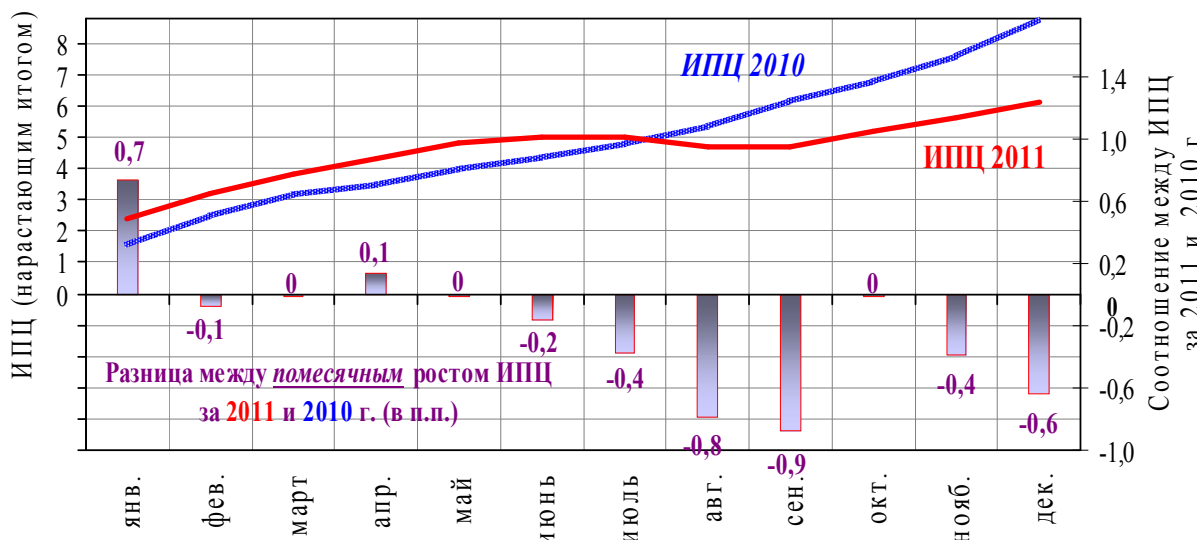
По оценке Минэкономразвития России, за 2011 год увеличение **денежной массы в национальном определении** (денежного агрегата M2) составило 22,1% против 31,1% годом ранее (соответствующие показатели в реальном выражении составили 15,1% и 20,5% соответственно). Объем **денежной базы в широком определении**, характеризующей денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования, в целом за прошедший год на 5,5% (против прироста на 26,6% за 2010 год) и составил по состоянию на 1 января текущего года 8644,1 млрд. рублей.

В 2011 году **кредитная активность** со стороны банковской системы существенно возросла. Совокупный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам года до 23266,4 млрд. руб., или на 28,2% против прироста на 12,6% за 2010 год.

При этом кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям возросли до 17715,5 млрд. рублей. В целом за прошедший год объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 26% (на 12,1% за 2010 год). Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2011 год возросли на 35,9% (против увеличения на 14,3% годом ранее) до 5550,9 млрд. рублей.

В 2011 году потребительская **инфляция** достигла минимума в современной российской истории - 6,1% и снизилась на 2,7 процентного пункта против 2010 года (8,8 процента).

Инфляция в 2011 году (прирост цен, в % к декабрю предыдущего года)



Снижение инфляции в значительной мере обеспечивалось низкой динамикой цен на продовольствие в 2011 году (прирост на 3,9%) вследствие хорошего урожая и высокого предложения, после значительного подорожания продуктов в 2010 году (12,9 процента). В результате во второй половине 2011 года прирост потребительских цен составил всего 1,1% тогда как годом ранее цены выросли на 4,2 процента.

Сдерживающее влияние на инфляцию оказала консервативная денежная политика Банка России в 2011 году, и в частности замедление роста денежного агрегата М2, укрепление курса рубля в первые три квартала года, способствующее росту потребительского импорта и высокой насыщенности товарных рынков.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», которые были модифицированы в соответствии с правилами, предусмотренными МСФО (IFRS) 1, а также с целью оценки справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, и неденежных активов и обязательств, возникших до 1 января 2003 года, - в соответствии с МСФО № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»).

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с идентификацией и определением величины обесценения финансовых активов.

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

4. Принципы учетной политики

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках.

Данное примечание относится к депозитам, предоставленным Банку России. Средства в других банках (включая Банк России), отражаются начиная с момента выдачи(размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Решение о классификации принимается руководством Банка при первоначальном признании финансового актива.

Кредиты. Обесценение кредитного портфеля

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

тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли;

тех, которые при первоначальном признании определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям).

Последующая оценка кредитов осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты, процентная ставка по которым (и другие сопутствующие условия) однозначно указывает на нерыночный характер сделки, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом релевантных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

В связи с тем, что Банк не располагает группами активов со схожими характеристиками риска, чувствительными к обесценению и указывающими на способность должников к выплате всех сумм, как это предусмотрено договорными условиями, распространяющимися на все активы в рамках группы, а также в связи с отсутствием надежной информации в отношении исторического опыта понесения убытков по кредитам в рамках групп активов со схожими характеристиками риска на основании п. AG87 МСФО 39 Банк не производит дополнительную оценку обесценения активов на совокупной (коллективной) основе после определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа.

Здания Банка были отражены по текущим рыночным ценам по состоянию на 1 января 2004 года (дату перехода на МСФО) на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой по оценке недвижимости ООО «Оценочно-консультационное бюро». В основу оценки была положена рыночная стоимость объектов недвижимости.

Последующие затраты признаются как прирост балансовой стоимости основных средств (либо, в случае необходимости, как отдельный актив) только в том случае, если поступление в организацию связанных с данным объектом будущих экономических выгод является вероятным, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Затраты на содержание основных средств (включая все виды ремонта) признаются в отчете о прибылях и убытках в том финансовом периоде, к которому они относятся.

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

здания – 1,25 %,

компьютеры и офисное оборудование – 14 – 33,33 %,

транспортные средства – 20 %.

Земля амортизации не подлежит.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

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

Сроки полезного использования, величины ликвидационной стоимости и применяемые методы амортизации должны пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации основных средств будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой (остаточной) стоимости и выручки от реализации и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Операционная аренда

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Привлеченные и заемные средства

К привлеченным и заемным средствам относятся средства клиентов.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной

финансовый актив, является финансовым обязательством.

Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу 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.

Различия между стандартами финансовой отчетности и налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по методу обязательств по ставке 20%, вступившей в силу с 1 января 2009 года.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

С 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. — 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. — 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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 исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка действительных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской

Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	29994	25266
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	130467	61553
Корреспондентские счета и средства до востребования в банках – корреспондентах, в т.ч.		
— Российской Федерации	80	609
Итого денежных средств и их эквивалентов	160541	87428

6. Средства в других банках.

	2011	2010
Депозит в Банке России	160176	150110
Итого средств в других банках	160176	150110

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2010	2011
Корпоративные кредиты	149626	29 160
Кредитование субъектов малого предпринимательства	142479	273 999
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	325608	370062
Ипотечные жилищные кредиты	1745	1 709
Кредиты государственным и муниципальным организациям	1000	0,00

Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0,00
Дебиторская задолженность	0	0,00
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(23846)	(23132)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	596612	651 798

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 816 тысяч рублей (2010 г.: 1486 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

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

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года (по классам, определенным Группой):

2011	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011г.	13938	2053	7855	0	0	0	0	23846
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	0	(140)	(574)	0	0	0	0	(714)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	13938	1913	7281	0	0	0	0	23132

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года (по классам, определенным Группой):

2010г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010г.	11512	2248	7592	0	0	0	0	21352
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	5526	(68)	1014	0	0	0	0	6472
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	(3100)	(127)	(751)	0	0	0	0	(3978)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	13938	2053	7855	0	0	0	0	23846
---	-------	------	------	---	---	---	---	-------

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

Структура кредитов и дебиторской задолженности банка по отраслям экономики:

	2010г. (сумма в тыс. руб.)	%	2011г. (сумма в тыс. руб.)	%
Государственные органы	1 000	0	0	0
Муниципальные органы власти	0	0	0	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	14 914	3	0	0
Предприятия торговли	15 629	3	97 279	15
Транспорт	7 813	1	5 708	1
Страхование	0	0	0	0
Финансы и инвестиции	0	0	0	0
Строительство	13 386	2	5 970	1
Телекоммуникации	0	0	0	0
Частные лица	319 499	54	364 489	56
Прочие	224 371	38	178 352	27
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	596 612	100	651 798	100

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству. На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имел 1 заемщика, относящегося к корпоративному бизнесу с суммой обязательств 29160 тыс.рублей, 3 крупных заемщика, относящихся к субъектам малого предпринимательства с общей суммой обязательств 95700 тыс.рублей, 3 крупных частных лица, с общей суммой обязательств 40000 тыс.рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 164860 или 25.29 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

На конец 31 декабря 2010 года Банк имел 5 заемщиков с общей суммой свыше 18245 тыс.рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 158742 тыс.рублей или 27 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

2011	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	2 034	866	0	0	0	0	2 900
Кредиты, обеспеченные:	0	0	0	0	0	0	0	0
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	177 541	204 753	1 709	0	0	0	384 003
оборудованием и трансп. средствами	0	6 128	49 241	0	0	0	0	55 369
прочими активами	29 160	72446	91 801	0	0	0	0	193407
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	16 119	0	0	0	0	16 119
Итого кредитов и дебиторской задолженности	29 160	258149	362 780	1 709	0	0	0	651798

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

2010г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	2 061	4	2 071	0	0	0	0	4 136
Кредиты, обеспеченные:	0	0	0	0	0	0	0	0
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	60 730	95 328	50 698	1 745	0	0	0	208 501
оборудованием и трансп. средствами	29 495	13 549	33 272	0	0	0	0	76 316
прочими активами	43 402	31 500	3 562	0	0	0	0	78 464
поручительствами и банковскими гарантиями	0	45	228 150	0	1 000	0	0	229 195
Итого кредитов и дебиторской задолженности	135 688	140 426	317 753	1 745	1 000	0	0	596 612

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

2011г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	29 160	47 000	227 205	1 709	0	0	0	305 074
крупные новые заемщики	0	48 700	40 000	0	0	0	0	88 700
кредиты субъектам среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0	0
кредиты субъектам малого предпринимательства	0	50 655	0	0	0	0	0	50 655
кредиты, пересмотренные в (то есть реструктурированные) в 2010г.	0	109 744	93 874	0	0	0	0	203 618
Итого текущих и необесцененных	29 160	256 099	361 079	1 709	0	0	0	648 047
Просроченные, но необесцененные:	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	1 563	0	0	0	0	1 563
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	1 563	0	0	0	0	1 563
Индивидуально обесцененные:	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	0	105	0	0	0	0	105
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	0	302	0	0	0	0	302
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	155	0	0	0	0	155
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	17 900	6 858	0	0	0	0	24 758
Итого индивидуально обесцененных	0	17 900	7 420	0	0	0	0	25 320

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	29 160	273 999	370 062	1 709	0	0	0	674 930
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(15 850)	(7 282)	0	0	0	0	(23 132)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	29 160	258 149	362 780	1 709	0	0	0	651 798

2010г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	0	0	202955	1745	0	0	0	204700
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	33305	67307	46816	0	1000	0	0	148428
крупные новые заемщики	47400	0	39333	0	0	0	0	86733
кредиты субъектам среднего предпринимательства	32052	0	0	0	0	0	0	32052
кредиты субъектам малого предпринимательства	0	28697	0	0	0	0	0	28697
кредиты, пересмотренные в (то есть реструктурированные) в 2010г.	20870	44417	25737	0	0	0	0	91024
Итого текущих и необесцененных	133627	140421	314841	1745	1000	0	0	591634
Просроченные, но необесцененные:	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	2081	0	0	0	0	2081
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	0	87	0	0	0	0	87
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	0	282	0	0	0	0	282
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	5466	0	4321	0	0	0	0	9787
Итого просроченных, но необесцененных	5466	0	6771	0	0	0	0	12237
Индивидуально обесцененные:	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	0	298	0	0	0	0	298
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	301	0	0	0	0	301
с задержкой платежа свыше 360 дней	10533	2057	3397	0	0	0	0	15987
Итого индивидуально обесцененных	10533	2057	3996	0	0	0	0	16586
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	149626	142479	325608	1745	1000	0	0	620458

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(13938)	(2053)	(7855)	0	0	0	0	(23846)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	135688	140426	317753	1745	1000	0	0	596612

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

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

2011г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	3459	0	0	0	0	3459
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0
оборудованием и трансп. средствами	0	0	3300	0	0	0	0	3300
прочими активами	0	0	78	0	0	0	0	78
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	81	0	0	0	0	81
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	0	0	14358	0	0	0	0	14358
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	0	6299	0	0	0	0	6299

оборудованием и трансп. средствами	0	0	937	0	0	0	0	937
прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	7122	0	0	0	0	7122
ИТОГО	0	0	17817	0	0	0	0	17817

2010г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	14460	0	0	0	0	14460
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	0	5870	0	0	0	0	5870
оборудованием и трансп. средствами	0	0	1560	0	0	0	0	1560
прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	7030	0	0	0	0	7030
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	0	0	8909	0	0	0	0	8909
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	0	3500	0	0	0	0	3500
оборудованием и трансп. средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	5409	0	0	0	0	5409
ИТОГО	0	0	23369	0	0	0	0	23369

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 651798 тысяч рублей (2010 г.: 596612 тысяч рублей).

8. Основные средства и нематериальные активы

На 01.01.2011г.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Земля и производственные активы	Капитальные вложения	Итого
Стоимость (или оценка) на 01 января 2010 года	59202	5422	261	473	65358
<i>Первоначальная стоимость [или оценка]</i>					

Остаток на начало года	65286	16135	261	473	82155
Поступления	0	0	0	23962	23962
Выбытия	0	(1595)	0	0	(1595)
Внутристатейные перемещения	19176	5073	0	(24249)	0
Остаток на конец года	84462	19613	261	186	104522
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	6084	10713	0	0	16797
Амортизационные отчисления	1893	2499	0	0	4392
Выбытия	0	(1525)	0	0	(1525)
Остаток на конец года	7977	11687	0	0	19664
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	76485	7926	261	186	84858

31.12.2011г.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Земля и производственные активы	Капитальные вложения	Итого
Стоимость (или оценка) на 01 января 2011 года	76485	7926	261	186	84858
<i>Первоначальная стоимость /или оценка/</i>					
Остаток на начало года	84462	19613	261	186	104522
Поступления	0	0	0	13167	13167
Выбытия	0	(961)	0	0	(961)
Внутристатейные перемещения	1593	1758	10002	(13353)	0
Остаток на конец года	86055	20410	10263	0	116728
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	7977	11687	0	0	19664
Амортизационные отчисления	2514	2849	0	0	5363
Выбытия	0	(902)	0	0	(902)
Остаток на конец года	10491	13634	0	0	24125
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	75564	6776	10263	0	92603

9. Прочие активы

	2011	2010
Предоплата по незавершенному строительству		
Предоплата за услуги	3138	2937
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	0	0
Обеспечение ,полученное в собственность за неплатежи		
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	76	513
Драгоценные металлы		
Прочие	1314	2767
Итого прочих активов	4528	6217

10. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации	1748	1763

— Текущие/расчетные счета	1748	1763
— Срочные депозиты		0
Прочие юридические лица	238735	159473
— Текущие/расчетные счета	238724	159462
— Срочные депозиты	11	11
Физические лица	639846	610438
— Текущие счета/вклады до востребования	12884	13447
— Срочные вклады	626828	596991
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физическим лицам	134	53
Итого средств клиентов	880329	771727

В число государственных и общественных организаций не входят, принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На данный момент банк обслуживает 2082 предприятия и индивидуальных предпринимателей Дона. Средства на расчетных счетах клиентов (без учета 40817,421) составили 240472 тыс. руб.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	12174	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	12174	0

12. Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	963	906
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Резерв по оценочным обязательствам	0	0
Прочие обязательства	6457	1899
Отложенный доход		
Итого прочих обязательств	7420	2805

13. Резерв под обязательства и отчисления

Резерв под обязательства и отчисления Банком в 2010г и 2011г не формируется. В связи с отсутствием в 2010 и 2011 годах неопределенных налоговых обязательств и связанных с ними пени, штрафов резерв не формируется.

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал и полностью оплаченный, включает следующие компоненты

	2011	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	2010	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
-				

Доли учредителей	120500	309711	110500	299711
Итого уставный капитал	120500	309711	110500	299711

Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Накопленный дефицит составил за 31 декабря 2011 года 138263 тысяч рублей (2010г.: 149220 тыс. рублей).

15. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	101382	89993
Средства в других банках	3655	3073
Прочие (Ценные бумаги, вкладные операции)	2	0
Итого процентных доходов	105039	93066
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(33299)	(38092)
Срочные депозиты юридических лиц	(17)	(10)
Текущие/расчетные счета	-	-
Прочие расходы(проценты ,уплаченные за полученные кредиты , по векселям)	(1556)	(773)
Итого процентных расходов	(34872)	(38875)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)	70167	54191

16. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	12013	12513
Комиссия по кассовым операциям	16738	19726
Комиссия по другим операциям	1150	1255
Комиссия по выданным гарантиям	519	920
Итого комиссионных доходов	30420	34414
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	(973)	(1019)
Комиссия по расчетным операциям	(873)	(725)
	(1846)	(1744)
Чистый комиссионный доход/[расход]	28574	32670

17. Прочие операционные доходы	2011	2010
Доходы по сопровождению системы «Клиент-Банк»	310	243
Операционные доходы от дооценки основных средств после их уценки	-	-
Возмещение госпошлины	-	-
Поступление в возмещение причиненных убытков , в тч. страховое возмещение	11	27
Прочие	254	628
Итого	575	898

18. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на персонал	(46194)	(39925)
Амортизация основных средств	(5363)	(4392)
Обесценение стоимости основных средств	0	0
Восстановление обесценения основных средств	0	0
Коммунальные услуги	(1688)	(1488)
Расходы по операционной аренде основных средств	(6450)	(6704)
Прочие расходы ,относящиеся к основным средствам	(4203)	(4066)
Профессиональные услуги(охрана, связь и другие)	(6913)	(6080)
Расходы по страхованию	(2901)	(2406)
Реклама и маркетинг	(1202)	(1179)
Прочие налоги ,за исключением налога на прибыль	(5137)	(4147)
Резервы на налоговые риски	0	0
Прочие	(4156)	(3218)
Итого операционных расходов	(84207)	(73605)

Расходы на содержание персонала включают, в т.ч. установленные законодательством РФ взносы в ФСС и пенсионный фонд в размере: 10780 тыс.рублей.

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы/[Возмещение] по налогу на прибыль	(1904)	(1974)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
— Возникновением и списанием временных разниц	(3989)	(2531)
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год	(5893)	(4505)

Различия между стандартами финансовой отчетности и налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по методу обязательств по ставке 20%.

Изменение отложенного налогового обязательства представлено ниже.

	2011	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов	0	0
Основные средства		
Общая сумма отложенного налогового актива	0	0
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		
Чистая сумма отложенного налогового актива	0	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов	(1904)	(414)
Основные средства	(2085)	(2117)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3989)	(2531)
Итого чистое отложенное налоговое [обязательство] актив	(3989)	(2531)

20. Дивиденды

	2011	2010
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	0
Дивиденды к выплате на 31 декабря	0	0

Дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21. Управление рисками

Банк осуществляет управление рисками в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Целью политики Банка по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков. Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов. Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

Кредитный риск Кредитные операции, являясь приоритетным направлением деятельности Банка, относятся к категории самых рисковых, поэтому оценка рисков по кредитным операциям - важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Наблюдательным советом. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление 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.

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

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация кредитного риска;
- анализ и оценка кредитного риска;
- оценка целесообразности принятия риска или отказа от риска с учетом уровня доходности;
- мониторинг за активными операциями, подверженными кредитному риску;
- выбор и применение способов снижения степени кредитного риска;
- стресс – тестирование кредитного риска;
- контроль за всеми этапами управления кредитным риском.

	За 31 декабря 2011года			За 31 декабря 2010года		
Категории качества	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв под обесценение тыс. руб.	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв под обесценение тыс. руб.
Стандартные	265927	40.80%	0	276622	46.37%	0
Нестандартные	348002	53.39%		287421	48.18%	
Сомнительные и проблемные	35675	5.47%		30040	5.04%	
Просроченные, но не обесцененные	0			0		
Индивидуально обесцененные	2194	0.34%	23846	2529	0.42%	23846
Итого	651798	100.00%	23846	596612	100.00%	23846

Концентрации кредитного риска

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 % от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года.

Максимальный кредитный риск по заемщикам за 31 декабря 2011 года составил 39600 тыс. руб. или 23,10 % от капитала Банка, что ниже лимита в 25 % капитала, установленного Банком России.

Максимальный кредитный риск по заемщикам за 31 декабря 2010 года составил 35545 тыс. руб. или 23,62 % от капитала Банка, что ниже лимита в 25 % капитала, установленного Банком России.

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков(превышающих 5 % от капитала) за 31 декабря 2010 года составила 335814 тыс. руб. или 223,15 % от капитала Банка., что ниже лимита установленного регулятивным органом в 3,59 раз.

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков (превышающих 5 % от капитала) за 31 декабря 2011 года составила 416886 тыс. руб. или 243,16 % от капитала Банка, что ниже лимита установленного регулятивным органом в 3,3 раза.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости:

	За 31 декабря 2011года	За 31 декабря 2010года
Средства в других банках	80	609
Кредиты юридическим лицам	154583	36966
Кредиты предпринимателям	132726	240148
Кредиты физическим лицам	364489	319498
Учтенные векселя клиентов	0	0

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом ,будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютный, риск процентной ставки и прочему ценовому риску. Расчет рыночного риска (валютного риска) осуществляется в составе ежедневного расчета обязательных экономических нормативов Банка. Расчет рыночного риска производится согласно нормативным актам Банка России, регламентирующих порядок расчета рыночного риска.

Система управления данным риском включает в себя расчет лимитов на величину открытых позиций по финансовым инструментам и видам риска, систему показателей для оценки уровня валютного риска, диверсификацию вложений, ежедневный анализ уровня валютного риска по результатам всех совершенных операций за день, текущую оценку изменений на рынке, анализ возможных потерь при неблагоприятном изменении курсов валют.

Валютный риск Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Наблюдательный совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. В таблице ниже приведен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010года.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	160020	188	333	160541
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10770	-	-	10770
Средства в других банках	160176	-	-	160176

Кредиты и авансы клиентам	651798	-	-	651798
Прочие активы	4528	-	-	4528
Текущие требования по налогу на прибыль	690	-	-	690
Отложенный налоговый актив	0	-	-	0
Основные средства	92603	-	-	92603
Итого активов	1080585	188	333	1081106
Обязательства				
Средства клиентов	880272	48	9	880329
Выпущенные долговые ценные бумаги	12174	-	-	12174
Прочие обязательства	7420	-	-	7420
Отложенное налоговое обязательство	9735	-	-	9735
Итого обязательств	909601	48	9	909658
Чистая балансовая позиция	170984	140	324	171448

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	86593	376	459	87428
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5738			5738
Средства в других банках	150110			150110
Кредиты и авансы клиентам	596612			596612
Прочие активы	6217			6217
Текущие требования по налогу на прибыль	-			-
Отложенный налоговый актив	-			-
Основные средства	84858			84858
Итого активов	930128	376	459	930963
Обязательства				
Средства клиентов	771674	45	8	771727
Выпущенные долговые ценные бумаги	-			-
Прочие обязательства	2805			2805
Текущие обязательства по налогу на прибыль	194			194
Отложенное налоговое обязательство	5746			5746
Итого обязательств	780419	45	8	780472
Чистая балансовая позиция	149709	331	451	150491

В валюте баланса доля активов в иностранной валюте по состоянию на 31.12.2011 г составляет 0,05 %.

(31.12.2010г - 0,09% в валюте баланса), Что является незначительным в общем объеме активов Банка. Следовательно изменение валютно-обменных курсов не окажет существенного воздействия на прибыль (убыток) Банка, размер собственных средств.

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

Поскольку по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка, как правило, используется фиксированная ставка процента, Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. В отдельных

случаях, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк осуществляет предварительный и текущий контроль над процентным риском посредством разработки предельных значений процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

По состоянию за 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, практически не отличается от анализа по срокам погашения.

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности-риск возникновения убытков, вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат 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 имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел анализа и контроля за банковскими рисками. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц), а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимый для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 57,13% (2010 г.: 44,61%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 124,87% (2010 г.: 111,77%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 70,83% (2010 г.: 65,68%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел по контролю за банковскими рисками.

Отдел обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов. Отдел контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011года

31.12.2011					
	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяц ев	Более 1 года	С неопре- делен ным сроком
Активы					

Денежные средства и их эквиваленты	160541	-	-	-	-	160541
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10770	-	-	-	-	10770
Средства в других банках	160176	-	-	-	-	160176
Кредиты клиентам	65944	29242	147678	406976	1958	651798
Прочие активы	501	517	84	3005	421	4528
Текущие требования по налогу на прибыль			690			690
Основные средства		-	-	92603	-	92603
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	0
Итого активов	397932	29759	148452	502584	2379	1081106
Обязательства						
Средства клиентов	259505	86418	99648	434758	-	880329
Выпущенные долговые ценные бумаги	174	-	-	12000	-	12174
Прочие обязательства	7420	-	-	-	-	7420
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	9735	9735
Итого обязательств	267099	86418	99648	446758	9735	909658
Чистый разрыв	130833	(56659)	48804	55826	(7356)	171448
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	130833	74174	122978	178804	171448	171448

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года

31.12.2010

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев до 5 лет	С неопре- делен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	87428	-	-	-	-	87428
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5738	-	-	-	-	5738
Средства в других банках	150110	-	-	-	-	150110
Кредиты клиентам	6737	41039	88690	460146	-	596612
Прочие активы	6001	12	-	-	204	6217
Основные средства		-	-	84858	-	84858
Отложенный налоговый актив		-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-		-	-	-	-
Итого активов	256014	41051	88690	545004	204	930963
Обязательства						
Средства клиентов	176080	17192	29418	549037		771727
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	2805	-	-	-	-	2805
Текущие обязательства по налогу на прибыль	194	-		-	-	- 194
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5746	5746
Итого обязательств	179079	17192	29418	549037	5746	780472
Чистый разрыв	76935	23859	59272	(4033)	(5542)	150491
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	76935	100794	160066	156033	150491	150491

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как “до востребования и менее 1 месяца”, так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но

вместе с этим повышается риск понесения 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.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности расчетных (текущих) счетов и депозитов «до востребования». Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

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

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Банк производит оценку операционного риска с использованием балльно-весового метода.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление данной категорией рисков осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска; постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

С целью управления и контроля за правовым риском в Банке проводятся следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть.

22. Управление капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Зам. Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011год	2010год
Основной капитал	134304	123809
Дополнительный капитал	58649	58649
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	192953	182458

Внешние требования по капиталу установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе.

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль.

Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы.

Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Для оценки уровня достаточности капитала в Банке также используется методика, основанная на принципах, изложенных в Новом Базельском Соглашении по капиталу, с учетом особенностей расчета уровня операционного риска в различных направлениях деятельности Банка. На основе данного показателя определяется минимальная величина собственного капитала, которую Банк должен поддерживать для покрытия возможных операционных убытков. При этом величина капитала Банка уменьшается на объем собственных средств, необходимых для покрытия возможных операционных убытков

Далее представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:)

	2011год	2010год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	309711	299711
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	-138263	-149220
Итого капитала 1-го уровня	171448	150491
Капитал 2-го уровня	0	0
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	0
Итого капитала 2-го уровня	0	0

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

По состоянию за 31 декабря 2011 года банк не участвовал в разбирательствах.

Налоговое законодательство. В связи с действующим законодательством Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу с 1 января 1999 года, предусматривающим право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Банк внес корректирующие поправки в отчет о прибылях и убытках по кредитам, выданным по ставкам ниже рыночных в размере 816 тыс рублей. В налоговой отчетности Банка учтены недополученные доходы от этой операции и доначислен налог на прибыль по ставке 20%. Возникновение потенциальных налоговых обязательств Банком считается

маловероятным. Банк не формирует резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, аккредитивы, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов	16611	5174
Неиспользованные кредитные линии	16957	6226
Гарантии выданные	22368	5844
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	55936	17244

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий и аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Банк не формировал резервы в отношении обязательств кредитного характера, поскольку вероятность оттока денежных средств для исполнения этих обязательств не может быть оценена как высокая.

Заложенные активы. На 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялось профессиональное мотивированное суждение. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых

оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам на момент выдачи кредита. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 7.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 10.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг за 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 11.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными учредителями, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным учредителям Банка, работниками Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец отчетного периода по операциям со связанными сторонами:

	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам	28688	57446
Средства клиентов	331	3452
Итого	29019	60898

26. События после отчетной даты

После отчетной даты до составления настоящей финансовой отчетности не произошло событий, подлежащих отражению в отчетности.

27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

(а) Убытки от обесценения по кредитам

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

Заместитель Председателя
Правления

Новикова Е.А.

Главный бухгалтер

Михайлина О.И.