

**Открытое акционерное общество
Коммерческий банк
«ТЭСТ»**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся
31 декабря 2011 года**

Содержание

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)	4
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	7
Примечания к финансовой отчетности	8
1. Основная деятельность банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
4. Принципы учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	21
7. Кредиты и дебиторская задолженность	21
8. Основные средства	23
9. Текущие требования по налогу на прибыль	24
10. Прочие активы	24
11. Средства клиентов	24
13. Прочие обязательства	25
14. Текущие обязательства по налогу на прибыль	25
15. Уставный капитал	26
16. Прочие компоненты совокупного дохода	26
17. Процентные доходы и расходы	27
18. Комиссионные доходы и расходы	27
19. Прочие операционные доходы	27
20. Административные и прочие операционные расходы	27
21. Налог на прибыль	27
22. Прибыль (убыток) на акцию	29
23. Дивиденды	29
24. Сегментная отчетность	29
25. Управление рисками	29
26. Управление капиталом	44
27. Условные обязательства	45
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
29. Операции со связанными сторонами	47
30. События после отчетного периода	47
31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	47

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность банка

Полное наименование	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «ТЭСТ»
Сокращенное наименование	ОАО КБ «ТЭСТ»
Местонахождение	119119, г. Москва, Ленинский проспект, дом 42, корпус 1

Открытое акционерное общество Коммерческий банк «ТЭСТ» (далее - "Банк") был создан в форме открытого акционерного общества 21.07.2003 и имеет лицензию № 3440 от 24 сентября 2003 года на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Основными видами деятельности Банка являются расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, межбанковское кредитование, операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее - "Банк России").

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Данные Примечания следует рассматривать с учетом невступления Открытого акционерного общества Коммерческий банк «ТЭСТ» в систему обязательного страхования вкладов.

Банк является членом Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ).

Филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, а также дочерних компаний Банк не имеет, дочерней компанией не является.

Средняя численность сотрудников Банка на протяжении 2011 года составляла 23 человека (2010 г. - 23 человек).

Данная финансовая отчетность является финансовой отчетностью Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2011 году в российской экономике продолжился рост производства. Основным фактором увеличения ВВП явилось повышение внутреннего спроса. Нестабильная ситуация в мировой экономике повлияла на динамику внешнего спроса и российского экспорта. Продолжился чистый отток частного капитала из страны.

В условиях экономического роста численность занятого населения в январе-сентябре 2011 года увеличилась по сравнению с соответствующим периодом 2010 года. Расходы населения на покупку товаров и оплату услуг в январе-сентябре 2011 года выросли, по оценке, на 6,9%. Прирост инвестиций в основной капитал по итогам девяти месяцев составил 4,8% (в аналогичный период 2010 года - 2,9%). На фоне более высоких, чем в 2010 году, мировых цен на энергоносители, повышались доходы бюджета.

Уровень инфляции в России за 2011 год составил 6,1%, это наименьший зафиксированный уровень инфляции с 1991 года.

Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. В рамках выбранной стратегии ставится задача снизить инфляцию до 4- 5% в годовом выражении в 2014 году. Последовательное сокращение прямого вмешательства Банка России в процессы курсообразования означает уменьшение влияния операций по купле-продаже Банком России иностранной валюты на внутреннем рынке на формирование ликвидности банковского сектора. Политика управления процентными ставками становится ключевой в процессе денежно-кредитного управления.

В ближайшие годы денежно-кредитная политика Банка России будет сосредоточена на последовательном снижении инфляции, а в перспективе - на поддержании стабильно низких темпов роста цен (стабильности цен). Такая политика будет способствовать обеспечению устойчивого экономического роста и повышению благосостояния населения.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным изменениям, которые происходят достаточно часто. Принят новый закон о бухгалтерском учете, который

вступит в силу с 2013 года. Изменения в налоговой политике будут направлены на совершенствование налоговой системы в целях стимулирования инновационных технологий и решений.

Руководство Банка не может спрогнозировать все события, способные повлиять на финансовое положение Банка, однако полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Далее перечислены поправки к МСФО, выпущенные с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка:

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19), выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и

обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27), выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28), выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий.

Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива.

Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Финансовая отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях, с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2011 года.

4. Принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за

вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение.

Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы 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 кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банком аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Банк использует метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения, списание и признание в отчете о прибылях и убытках от их выбытия на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по себестоимости или амортизированной стоимости; признается в составе

прибыли или убытка в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально обесценения финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Решение о списании убытка принимается уполномоченными органами управления Банка.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Учет в условиях инфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации отвечала определению гиперинфляционной в соответствии с критериями, представленными в МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Согласно указанному стандарту данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Поскольку создание Банка и начало его деятельности произошло в 2003 году, в условиях отсутствия гиперинфляции в России, пересчет прилагаемой финансовой отчетности с учетом изменений общей покупательной способности рубля не потребовался.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, например обязательные резервы, депонируемые в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками и или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает встроенный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является основанием для определения справедливой

стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента. Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котлируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе. Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котлирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания 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 и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Основные средства

Здания и оборудование отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Банк начал свою деятельность в 2003 году основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года основных средств в Банке нет.

Для осуществления своей деятельности Банк использует арендованное помещение.

Амортизация

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

Группа основных средств	Норма амортизации, %
Здания	2
Офисное и компьютерное оборудование	25
Транспортные средства	20
Мебель	20
Прочие	25

Операционная аренда

Если Банк выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения периода аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором имело место такое прекращение.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных 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 совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе 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 конец отчетного периода.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на

конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 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 и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (в 2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рубль за 1 ЕВРО).

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных), возникших 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 начисления

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 не денежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	2011	2010
Денежные средства в кассе	502	498
Остатки денежных средств по счетам в Банке России	137615	9 260
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках в том числе:	57	40
Российской Федерации	57	
Итого денежные средства и их эквиваленты	138174	9798

Счета типа «НОСТРО» в Банке России и в банках-корреспондентах предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года отсутствовали какие-либо ограничения по использованию.

Банком открыто 4 счета «НОСТРО» в 2 банках-резидентах.

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 25. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонируемые в Банке России. Резервы рассчитаны в соответствии с требованиями Банка России, использование их ограничено. По состоянию за 31 декабря 2011 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ составили 2026 тыс. руб., за 31 декабря 2010 года размер резервов на счетах Банка России составлял 432 тыс. руб. Резервы формируются в рублях.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование показателя	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты	120000	184 004
Гарантийный депозит	258	227
Итого кредиты и дебиторская задолженность	120258	184 231
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(19458)	(22 327)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	100800	161 904

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты прочим физическим лицам	Итого кредитов	Средства, размещенные в гарантийный депозит аренды нежилого помещения	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	(22100)	-	(22100)	(227)	(22327)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	2900		2900	(31)	2869
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	(19200)		(19200)	(258)	(19458)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты прочим физическим лицам	Итого кредитов	Средства, размещенные в гарантийный депозит аренды нежилого помещения	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	(12180)	(59)	(12239)	-	(12239)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(9920)	59	(9861)	(227)	(10088)

Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	(22100)	-	(22100)	(227)	(22327)
--	---------	---	---------	-------	---------

За 31 декабря 2011 Банк имел 2 крупных заемщиков - юридических лиц, на долю которых приходилось 83,2% совокупного объема кредитов, с суммой выданных им кредитов по 50000 тыс. руб. Общая сумма указанных кредитов составила 100000 тыс. руб.

За 31 декабря 2010 Банк имел 5 крупных заемщиков - юридических лиц, на долю которых приходилось 100,00% совокупного объема кредитов, с общей суммой выданных им кредитов свыше 30 млн. рублей. Общая сумма указанных кредитов составила 184 004 тысяч рублей.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Наименование показателя	2011		2010	
	сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля	120 000	99,8	184 004	99,9
Прочие	258	0,2	227	0,1
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва (общая сумма)	120 258	100,0	184 231	100,0

За 31 декабря 2011 года в составе кредитов и дебиторской задолженности, не обеспеченных имуществом, отражены кредиты в сумме 120258 тыс. руб., дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц отсутствует.

За 31 декабря 2010 года в составе кредитов и дебиторской задолженности, не обеспеченных имуществом, отражены кредиты в сумме 184231 тыс. руб., дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц отсутствует.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Кредиты юридическим лицам:			
Стандартные непросроченные			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	100 000	(9 000)	91 000
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	20000	(10200)	9 800
кредиты, пересмотренные (реструктурированные)			
Итого кредитов юридическим лицам	120000	(19200)	100800
Гарантийный депозит:			-
Обесцененный, но не просроченный	258	(258)	
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности	120 258	(19 458)	100 800

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам:			
Стандартные непросроченные			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	175 004	(21380)	153624
кредиты, пересмотренные (реструктурированные)	9 000	(720)	8280
Итого кредитов юридическим лицам	184 004	(22 100)	161 904
Гарантийный депозит:	227	(227)	-
Обесцененные, но не просроченные	227	(227)	-
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности	184 231	(22 327)	161 904

Географический анализ, а также анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 25. Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 28.

8. Основные средства

Наименование показателей	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	48	-	48
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало отчетного периода	137	49	186
Поступления (модернизация)	51		51
Выбытия			
Остаток на конец отчетного периода	188	49	237
Накопленная амортизация			
Остаток на начало отчетного периода	(89)	(49)	(138)
Амортизационные отчисления	(25)		(25)
Выбытия			
Остаток на конец отчетного периода	(114)	(49)	(163)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	74		74

Наименование показателей	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	65	0	65
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало отчетного периода	137	49	186
Поступления (модернизация)	0	0	0
Выбытия	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	137	49	186
Накопленная амортизация			
Остаток на начало отчетного периода	(72)	(49)	(121)
Амортизационные отчисления	(17)	0	(17)
Выбытия	0	0	0

Остаток на конец отчетного периода	(89)	(49)	(138)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	48	0	48

Географический анализ, а также анализ основных средств по срокам погашения представлены в Примечании 25.

9. Текущие требования по налогу на прибыль

Наименование показателя	2011	2010
Текущие требования по налогу на прибыль	38	38
Итого текущие требования по налогу на прибыль	38	38

Географический анализ, а также анализ текущих требований по налогу на прибыль по срокам погашения представлены в Примечании 25.

10. Прочие активы

За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих активов составила 373 тыс. руб. (2010: 150 тыс.руб.).

Резерв под обесценение прочих активов Банком не создавался.

В связи с тем, что удельный вес указанной статьи значительно менее 10% суммы активов, в соответствии с МСФО информация по ней отдельно не раскрывается.

Географический анализ, а также анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

11. Средства клиентов

Наименование показателя	2011	2010
Текущие/расчетные счета	27 578	5 978
Итого средства клиентов	27 578	5 978

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование показателя	2011		2010	
	сумма	%	Сумма	%
Страхование и финансовые услуги			0	0
Оптовая торговля	27523	99,80	5961	99,72
Прочие	55	0,20	17	0,28
Итого средства клиентов	27578	100,0	5 978	100,00

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел 7 клиентов с остатком свыше 1,2 млн. руб. Общая сумма остатков составила 20357 тыс.руб. или 35,26 % от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имел 1 клиента с остатком свыше 1,2 млн. руб. Общая сумма остатков составила 1233 тыс. руб. или 20,6 % от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 27578 тыс. руб. (2010 год: 5 978 тыс. руб.).

Географический анализ, а также анализ средств клиентов по структуре валют, срокам

погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 25. Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 28.

12. Прочие заемные средства

Наименование показателей	2011	2010
Субординированные займы	30 000	-
Итого прочих заемных средств	30 000	-

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банком привлечен субординированный займ от SARGOUT ENTERPRISES LIMITED в сумме 30 000 тыс.руб., сроком привлечения свыше 5 лет, проценты подлежат выплате ежемесячно, срок погашения - 03.10.23, процентная ставка составляет 1,1 ставки рефинансирования Банка России на дату ее изменения.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 30 000 тыс. руб.

Географический анализ, а так же анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 25 .

Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств представлена в Примечании 28.

13. Прочие обязательства

Наименование показателя	2011	2010
Расчеты с персоналом по оплате труда и с внебюджетными фондами	844	600
Расчеты с поставщиками и покупателями	183	161
Итого прочие обязательства	1027	761

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составила 1027 тысяч рублей (2010: 761 тысяч рублей).

Географический анализ, а так же анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

14. Текущие обязательства по налогу на прибыль

Наименование показателя	2011	2010
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	136

Географический анализ, а так же анализ текущих обязательств по налогу на прибыль по срокам погашения представлен в Примечании 25.

15. Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка без пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2004 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 156 000 тыс руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. В течение 2011 года дополнительно акции не выпускались.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции отсутствуют.

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает следующие компоненты:

Наименование показателя	2011		2010	
	Кол-во акций, шт.	номинал	Кол-во акций, шт.	номинал
Обыкновенные акции	156000	1000	156000	1000
Итого уставный капитал, тыс. руб.	156 000		156 000	

Акционерами Банка являются: Общество с ограниченной ответственностью "Марсель ЛТД" (81%) и Общество с ограниченной ответственностью "Рубикон-М" (19%).

Местонахождение Общества с ограниченной ответственностью "Марсель ЛТД":
 109004, г. Москва, Николоямский пер., д.4-6, стр.3, ИНН: 7710245590.

В связи с отсутствием в российском законодательстве требований о составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО, в т.ч. консолидированной, юридическими лицами - не кредитными организациями, консолидированная финансовая отчетность Обществом с ограниченной ответственностью "Марсель ЛТД" не составлялась.

За 31 декабря 2011 года оплаченный уставный капитал Банка составил 156 000 тыс. руб. В течение 2011 года дополнительно акции не выпускались.

16. Прочие компоненты совокупного дохода

Ниже представлены компоненты совокупного дохода за 2011, 2010 года:

	2011	2010
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	17433	1 468
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-
изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-
Совокупный доход за период	17433	1 468
Совокупный доход, приходящийся:		
на собственников кредитной организации	17433	1 468
Неконтрольную долю участия		-

17. Процентные доходы и расходы

Наименование показателей	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	30 281	29 114
Итого процентные доходы	30 281	29 114
Процентные расходы		
Срочные депозиты	(446)	(21)
Итого процентные расходы	(446)	(21)
Чистые процентные доходы	29 835	29 093

18. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателей	2011	2010
Комиссионные доходы		
За открытие и ведение банковских счетов и РКО	4061	1 797
Итого комиссионные доходы	4061	1 797
Комиссионные расходы		
За услуги по переводу денежных средств	(1311)	(734)
Итого комиссионные расходы	(1311)	(734)
Чистые комиссионные доходы	2750	1 063

19. Прочие операционные доходы

Наименование показателей	2011	2010
Прочие операционные доходы	295	2 208
Итого прочие операционные доходы	295	2 208

20. Административные и прочие операционные расходы

Наименование показателей	2011	2010
Расходы на содержание персонала	7394	7983
Амортизация по основным средствам	25	17
Расходы по операционной аренде	4973	5367
Расходы, связанные с содержанием имущества	449	694
Услуги связи, охраны, аудита и т.д.	4638	3 654
Прочие управленческие расходы	1726	1 618
Налоги, относимые на расходы	1607	1707
Прочие	41	296
Итого операционные расходы	20853	21 336

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании .

21. Налог на прибыль

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль Банка за год, закончившийся 31 декабря:

Наименование показателей	2011	2010
Текущий налог на прибыль	(4793)	(1069)
Корректировка налога на прибыль по СПОД		(136)
Сторно отложенного налога на прибыль прошлых	(127)	(290)
Расходы (экономия) по отложенному налогу на прибыль	175	127
Расходы по налогу на прибыль за год	4745	(1 368)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно представлять данные о налогооблагаемом доходе и самостоятельно подавать в соответствующие органы налоговые декларации.

Ставка по налогу на прибыль банков, за исключением прибыли от операций с государственными ценными бумагами, составляет 20 %. Ставка налога по процентному доходу по операциям с государственными ценными бумагами составляет 15%.

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Средства в других банках						
Кредиты и дебиторская задолженность						
Прочие активы						
Основные средства	6	7			6	7
Прочие активы/обязательства	169	120			169	120
Налоговые активы/ (обязательства)	175	127			175	127

За 31 декабря 2011 года отложенный налоговый актив составляет 175 тыс. руб., за 31 декабря 2010 года - 127 тыс. руб.

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой суммы налога на прибыль, которые могут быть зачтены против будущих налогов на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в балансе.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные интерпретации и подвержено частым изменениям. Интерпретация этого законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Последние события в Российской Федерации позволяют сделать вывод о том, что налоговые органы занимают все более консервативную позицию в интерпретации законодательства и в своих оценках, и, в результате, возникает вероятность того, что операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий, могут быть оспорены. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пени в существенном размере. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию за 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства и что позиции Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана соответствующими регулирующими органами.

22. Прибыль (убыток) на акцию

Информация о прибыли на акцию не представляется так как обыкновенные акции Банка свободно не обращаются на рынке.

23. Дивиденды

В 2011 и 2010 годах дивиденды по обыкновенным акциям не объявлялись.

24. Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Банка, который задействован в предоставлении продуктов или услуг (бизнес-сегмент) или в предоставлении продуктов или услуг в пределах отдельной экономической области (географический сегмент), получающий риски и прибыли, отличающиеся от рисков и прибылей других сегментов. В настоящее время, Банк управляется как один сегмент и руководство не имеет возможности предоставить информацию по бизнес-сегментам, так как учетные записи Банка не позволяют сделать это. Географические сегменты Банка были отражены в Примечании 28 данной финансовой отчетности на основе страны расположения контрагента, например, на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

25. Управление рисками

В процессе текущей деятельности Банк сталкивается с различными рисками. Риск является оценкой потенциальных потерь, которые может понести банк. Результат деятельности во многом зависит от своевременного установления рисков, их разумной оценки и управления ими.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, риски ликвидности и процентный риск), операционных и правовых рисков.

Установление, оценка и управление банковскими рисками предполагают наличие методик их количественной оценки, т.е. оценки вероятности наступления неблагоприятных событий и величины сопутствующих потерь. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Контроль рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанными со своими обязанностями.

Руководство Банка считает, что представленная в рамках раскрытия стратегии управления рисками количественная информация по состоянию на отчетную дату репрезентативна в отношении размера риска Банка за отчетный период.

Структура управления рисками

В целях организации эффективной системы управления рисками Банком разработана и применяется следующая структура управления рисками.

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет Совет директоров. В Банке также существуют другие органы, отвечающие за управление рисками и контроль рисков.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. К компетенции Совета директоров, в частности, относится:

- утверждение стратегии и политики в области управления рисками;
- утверждение организационной структуры, обеспечивающей эффективное управление рисками;
- осуществляет оценку эффективности управления банковскими рисками;
- утверждает внутренние документы по управлению рисками.

За реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области в области организации управления риском несет ответственность Правление Банка. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- утверждает процедуры и регламенты по организации управления рисками Банка, а также методики оценки банковских рисков;
- утверждает порядок установления лимитов по видам рисков;
- проведения анализа качества управления рисками;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей;
- принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков

Кредитный комитет Банка, несет ответственность по утверждению кредитных сделок, по анализу динамики и структуры кредитного портфеля Банка, по управлению ресурсами Банка, по методам защиты от всех возникающих банковских рисков, по формированию и реализации лимитной и ценовой политики Банка.

В зависимости от характера и масштабов операций с финансовыми инструментами, чувствительными к какому-либо виду риска, в Банке назначено ответственное лицо или рассматривается вопрос создания соответствующего структурного подразделения.

Процессы управления рисками, происходящие в Банке, ежегодно подвергаются внутреннему аудиту службой внутреннего контроля, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Результаты проведенных проверок, а также выводы и рекомендации доводятся до сведения руководства Банка. Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

Разработанная и действующая в Банке система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций) и количественные (лимиты по суммам) ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений Банка определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, требований действующего законодательства РФ и деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются или в случае проведения сделок, содержащих повышенный риск, вступает в действие механизм принятия коллегиальных решений.

Методы, используемые для оценки рисков

В Банке риски оцениваются при помощи методов, которые отражают как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные

убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных банками лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Подверженность рискам и причины их возникновения

В процессе осуществления своей деятельности Банк подвержен: кредитному риску; риску ликвидности; рыночному риску (который может подразделяться на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью), в том числе процентному, валютному, ценовому; операционному риску; правовому риску; риску потери деловой репутации.

Причинами возникновения рисков являются:

- неблагоприятные условия для исполнения контрагентами принятых на себя обязательств;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры валютного рынка;
- неблагоприятное изменение уровня и структуры процентных ставок по основным финансовым инструментам;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры рынка ценных бумаг;
- неэффективная организация деятельности Банка в результате неблагоприятных внешних событий;
- неблагоприятный сценарий развития российской банковской системы кризисы мировой банковской системы.

Концентрация рисков

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Другими словами, концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических и других условий.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Величина конкретного вида риска, связываемого со всеми финансовыми инструментами, для которых является общей характеристика, идентифицирующая каждую концентрацию (например, принадлежность одной отрасли, географической зоны, валюты и т.д.), указана ниже в соответствующем разделе.

Ниже представлена информация о конкретных видах риска в разрезе финансовых инструментов, для которых характеристика, идентифицирующая отдельную концентрацию, является общей.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск понесения Банком убытков вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Кредитный риск можно определить как максимально ожидаемый убыток, который может произойти с заданной вероятностью в течение определенного периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля, в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщиков к моменту погашения кредита.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска (лимита), который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

К системе мер, осуществляемых Банком в целях снижения влияния кредитных рисков, относятся:

- тщательный анализ и отбор заемщиков (анализ кредитоспособности клиентов, наличие обеспечения по кредиту, соответствующего требованиям Банка),
- установление лимитов задолженности как на отдельные операции, так и на отдельных контрагентов,
- создание резервов под возможные потери по ссудам,
- контроль за строгим соблюдением принятых норм и правил предоставления кредитов в части предоставления крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Кредитный риск - это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов в установленный условиями договора срок. Источником кредитного риска в рамках данного определения является отдельный конкретный заемщик.

Кредитный риск присущ в том числе и обязательствам кредитного характера, к которым относятся:

А) Предоставленные гарантии - в этом случае максимальная подверженность кредитному риску представляет собой максимальную сумму, которая подлежала бы выплате Банком при применении гарантии и которая бы в значительной степени превышала сумму, признанную в качестве обязательства.

Б) Условные обязательства кредитного характера, которое не может быть отозвано в течение всего срока действия кредитного соглашения, кроме как в случае существенного неблагоприятного изменения. Если эмитент не может урегулировать кредитное обязательство путем зачета встречных требований денежными средствами или иным

финансовым инструментом, то за максимальную подверженность кредитному риску принимается вся величина такого обязательства. Это является следствием неопределенности в отношении возможности использования в будущем любой невыбранной части кредита. Эта часть может в значительной степени превышать ту сумму, в которой признано обязательство.

Максимальная подверженность кредитному риску

Суммой, отражающей максимальную подверженность финансового актива кредитному риску, является, как правило, его балансовая стоимость без учета имеющегося обеспечения и за вычетом.

В следующей таблице представлена информация о максимальном размере кредитного риска по статьям баланса. Максимальный кредитный риск раскрывается без учета залога и других форм полученного обеспечения. Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена ниже.

Наименование статьи активов баланса	Примечания	Совокупная балансовая стоимость за 31.12.11	Резерв под возможное обесценение	Балансовая стоимость за 31.12.11	Совокупная балансовая стоимость за 31.12.10	Резерв под возможное обесценение	Балансовая стоимость за 31.12.10
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства на счетах в ЦБ РФ и денежные средства в кассе)	5	57		57	40		40
Кредиты и дебиторская задолженность	7	120258	(19458)	100800	184 231	(22 327)	161 904
ИТОГО		120315	(19458)	100857	184 271	(22 327)	161 944
Условные обязательства							
Общий размер кредитного риска		120315	(19458)	100857	184 271	(22 327)	161 944

Примечание: по финансовым инструментам, отраженным по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы являются текущим размером кредитного риска, но не максимальным размером, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе отраслей, регионов заемщиков - клиентов/контрагентов.

За 31.12.2011 максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику составлял 50 000 тыс.руб. (за 31.12.2010 - 40 000 тыс.рублей) без учета полученного обеспечения.

Финансовые активы Банка, подверженные кредитному риску (не учитывая полученное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск), могут быть проанализированы в разрезе следующих географических регионов:

По состоянию за 31 декабря 2011	РФ	ОЭСР	не ОЭСР	Итого	Резерв под возможное обесценение	Итого за вычетом резервов
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства на счетах в ЦБ РФ и денежные средства в кассе)	57			57		57
Кредиты и дебиторская задолженность	120258			120258	(19458)	100800
ИТОГО финансовых активов	120315			120315	(19458)	100857

По состоянию за 31 декабря 2010	РФ	ОЭСР	не ОЭСР	Итого	Резерв под возможное обесценение	Итого за вычетом резервов
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства на счетах в ЦБ РФ и денежные средства в кассе)	40			40		40
Кредиты и дебиторская задолженность	184 231			184 231	(22 327)	161 904
ИТОГО финансовых активов	184 271			184 271	(22 327)	161 944

Анализ финансовых активов Банка, не учитывая полученное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск, в разрезе отраслей представлен в следующей таблице.

Наименование отрасли	Общая сумма максимального кредитного риска	
	2011	2010
Финансовая	57	40
Оптовая торговля	120000	184 004
Прочие	258	227
Итого	120315	184 271
Резерв под возможное обесценение	(19458)	(22 327)
Итого за вычетом резерва	100857	161 944

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Банку может быть представлено залоговое обеспечение по кредитам, которое способно повлиять на снижение уровня кредитного риска. Банком установлены принципы в отношении допустимости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Инвестиционный Департамент Банка осуществляет мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения.

На конец 2011 года по предоставленным кредитам залоговое обеспечение и поручительства отсутствуют.

Кредитное качество по классам финансовых инструментов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения группы рисков.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании кредитных рейтингов (без учета обеспечения).

Наименование классов финансовых активов	Балансовая стоимость активов							
	2011 год							
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ИТОГО	Резерв под возможное обесценение	Итого за вычетом резервов
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства на счетах в ЦБ РФ и денежные средства в кассе)	57					57		57
Кредиты и дебиторская задолженность:			100000	20000	258	120258	(19458)	100800
ИТОГО	57		100000	20000	258	120315	(19458)	100857

Наименование классов финансовых активов	Балансовая стоимость активов							
	2010 год							
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ИТОГО	Резерв под возможное обесценение	Итого за вычетом резервов
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства на счетах в ЦБ РФ и денежные средства в кассе)	40					40		40
Кредиты и дебиторская задолженность:		148 004	36 000		227	184 231	(22 327)	161 904
ИТОГО	40	148 004	36 000		227	184 271	(22 327)	161 944

Кредитный риск просроченных финансовых активов

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов более чем на 30 дней; известно ли о финансовых трудностях контрагентов; снижение уровней экономических показателей в предоставленной отчетности или нарушения первоначальных условий договора. По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года просроченная задолженность отсутствует.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения

обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Однако с целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Банком размещен обязательный депозит в Центральном Банке России, который по состоянию на конец 2011 года составил 2026 тыс. руб. (на конец 2010 года фонд обязательных резервов составлял 432 тыс. руб.).

Ликвидность оценивается и управление ею осуществляется в соответствии с рядом возможных сценариев с учетом стресс-факторов, относящихся как к рынку в целом, так и к банку в частности. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Значения нормативов ликвидности составили:

	2011	2010
	%	%
За 31 декабря		
Норматив мгновенной ликвидности Н2	501,05	163,9
Норматив текущей ликвидности Н3	498,25	414,0
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0,0	0,0

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Главный бухгалтер для контроля ежедневной позиции по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. в разрезе сроков, оставшихся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В таблице ниже представлена информация о финансовых обязательствах Банка по состоянию за 31 декабря 2011 (и по состоянию за 31.12.2010) в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

Финансовые обязательства по состоянию за 31.12.2011	Сроки до погашения					Итого
	до востребовани я и до 1 месяца	свыше 1 и до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев и до 1 года	свыш е 1 года и до 5 лет	свыше 5 лет	
Средства клиентов	27578	-	-	-		27578
Прочие заемные средства					30000	30000
ИТОГО недисконтированные финансовые обязательства	27578	-	-	-	30000	57578

по состоянию за 31.12.2010	Сроки до погашения					Итого
	до востребовани я и до 1 месяца	свыше 1 и месяцев	Св ыше 3 месяцев и до 1 года	свыш е 1 года и до 5 лет	свыше 5 лет	
Средства клиентов	5 978	-	-	-	-	5 978
ИТОГО недисконтированные финансовые обязательства	5 978	-	-	-	-	5 978

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

В отчетном периоде Банк данный вид риска отсутствовал, в связи с тем, что Банк не имел на балансе финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, остатки в валюте были незначительные и в расчет рыночного риска не брались.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск также характеризуется уменьшением размера процентов и дивидендов по портфельным инвестициям, по вкладам и кредитам (риск снижения доходности).

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по

привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для оценки и управления процентным риском в Банке используются следующие инструменты:

- политика привлечения и размещения ресурсов, которая заключается в текущем мониторинге рынка процентных ставок, своевременном реагировании на изменение этого рынка, а также установление среднерыночного уровня процентных ставок;

- определение стоимости услуг (осуществляется Правлением Банка по представлению Комиссии по тарифам и ценам Банка);

- утверждение плана доходов и расходов Банка на текущий период (год, квартал, месяц) и анализ его выполнения на Правлении Банка с обоснованием и оценкой значимых отклонений от плановых показателей.

Для управления процентным риском в Банке разработана, утверждена и применяется «Процентная политика».

Банк осуществляет взвешенный подход к процессу формирования активов и пассивов. Регулирование процентных ставок привлечения/размещения денежных средств производится в зависимости от конкурентных условий.

Банком проводится мониторинг рыночных процентных ставок на финансовом рынке. Данные мониторинга доводятся до сведения коллегиального органа Банка - Комитета по управлению активами и пассивами, который в соответствии с внутрибанковскими положениями устанавливает предельные и базовые процентные ставки при размещении и привлечении денежных средств. Устанавливаемые Комитетом процентные ставки утверждаются Правлением Банка.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк использует общепринятые в мировой практике методы измерения процентного риска - гэп-анализ, метод дюрации.

Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Чем больше величина гэп, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок. Положительный гэп означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэп означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного гэпа по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9-1,1.

Для оценки и управления процентным риском в Банке используются следующие инструменты:

- политика привлечения и размещения ресурсов, которая заключается в текущем мониторинге рынка процентных ставок, своевременном реагировании на изменение этого рынка, а также установление среднерыночного уровня процентных ставок;
- определение стоимости услуг (осуществляется Правлением Банка по представлению Комиссии по тарифам и ценам Банка);
- утверждение плана доходов и расходов Банка на текущий период (год, квартал, месяц) и анализ его выполнения на Правлении Банка с обоснованием и оценкой значимых отклонений от плановых показателей.

Для управления процентным риском в Банке разработана, утверждена и применяется «Процентная политика».

В отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет 5 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

Основные доходы и расходы Банк получает в валюте предоставленной отчетности, в связи с чем, чувствительность изменения процентных ставок по другим валютам несущественно будет влиять на прибыль и капитал.

Ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен с использованием средних эффективных контрактных процентных ставок на конец года.

	за 31.12.2011			за 31.12.2010		
	Рубли	Доллар ы США	Евро	Рубли	Долла ры США	Евро
Активы						
Корреспондентские счета						
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	18.00			16.41	-	-
					-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Текущие и расчетные счета						
Депозиты до востребования	-	-	-		-	-
Срочные депозиты юридических лиц (субординированный займ)	8.00	-	-	-	-	-

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Валютный риск - риск потери части доходов или капитала при неблагоприятном изменении валютного курса. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

Поддержание оптимальных значений размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и применение системы ограничений (установление в соответствии с нормативными документами Банка России лимитов ОВП), позволяет

минимизировать влияние валютных рисков на финансовую деятельность Банка.

Банком на постоянной основе осуществляется контроль за величиной валютной позиции, в том числе путем установления лимитов ОВП (в соответствии с нормативными документами Банка России) с применением дополнительных форм внутрибанковской отчетности, содержащей информацию об операциях Банка в режиме реального времени.

Банк не имеет значительных позиций по валюте за 31 декабря 2011 года. В представленной ниже таблице указаны валюты, в которых Банк имеет позиции за 31 декабря 2011 г. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыль или убыток (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) и на капитал.

Ниже представлен анализ в разрезе валют активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2011:

На 31 декабря 2011 года	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Итого, тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	138117	51	6		138174
Обязательные резервы на счетах в банке России	2026				2026
Кредиты и дебиторская задолженность	100800				100800
Основные средства	74				74
Текущие требования по налогу на прибыль	38				38
Отложенный налоговый актив	175				175
Прочие активы	373				373
Итого активов	241603	51	6		241660
Обязательства					
Средства других банков					
Средства клиентов	27578				27578
Прочие заемные средства	30000				30000
Прочие обязательства	1027				1027
Текущие обязательства по налогу на прибыль					
Итого обязательства	58605				58605
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2011 года	182998	51	6		183055
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2010 года	165 582	23	17	0	165 622

Ниже представлен анализ в разрезе валют активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2010:

за 31 декабря 2010 года	Рубли, тыс. руб.	Долла ры США, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Прочи е валют ы тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	9 758	23	17	0	9 798
Обязательные резервы на счетах в банке России	432	0	0	0	432
Кредиты и дебиторская задолженность	161 904	0	0	0	161 904
Прочие активы	150	0	0	0	150

Текущие требования по налогу на прибыль	38	0	0	0	38
Отложенный налоговый актив	127	0	0	0	127
Основные средства	48	0	0	0	48
Итого активов	172 457	23	17	0	172 497
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 978	0	0	0	5 978
Прочие обязательства	761	0	0	0	761
Текущие обязательства по налогу на прибыль	136	0	0	0	136
Итого обязательства	6 875	0	0	0	6 875
Чистая позиции по состоянию за 31 декабря 2011 года	165 582	23	17	0	165 622
Чистая позиции по состоянию за 31 декабря 2010 года					

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

В представленной ниже таблице указаны валюты, в которых Банк имел позиции за 31 декабря 2011 года, за 31 декабря 2010 года.

Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыль или убыток (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) и на капитал, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

В случае укрепления (ослабления) иностранной валюты к рублю РФ	Воздействи е на прибыль, тыс.руб.	Воздействи е на капитал, тыс.руб.	Воздействи е на прибыль, тыс.руб.	Воздействи е на капитал, тыс.руб.
Укрепление доллара США на 5 %	1,2	1,2	1,1	1,1
Ослабление доллара США на 20 %	-4,6	-4,6	-4,5	-4,5
Укрепление ЕВРО на 5%	1,0	1,0	0,8	0,8
Ослабление ЕВРО на 20 %	-3,4	-3,4	-3,5	-3,5

Таким образом, влияние валютного курса на прибыль и на капитал Банка несущественна.

Ценовой риск

Прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам в связи с изменениями, например, курса акций. Примером финансового инструмента, приводящего к возникновению риска курса акций, является владение долевыми ценными бумагами другой организации. На справедливую стоимость такого финансового инструмента влияют изменения рыночной цены этих долевых ценных бумаг.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неэффективной организации деятельности и (или) неблагоприятных внешних

событий. Операционный риск может возникать вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски установлены и устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Весь комплекс операционных рисков в Банке регулируется внутренними документами, регламентирующими деятельность подразделений (сотрудников) Банка по соответствующим направлениям. В целях управления операционным риском на всех участках работы разработана и утверждена Советом Директоров «Методика оценки, управления и контроля операционных рисков».

Географический анализ

Банк осуществляет свою финансовую деятельность главным образом в Российской Федерации, данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по географическим сегментам. Позиция по зарубежным странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка. Ниже представлен географический анализ общей суммы кредитов и авансов банкам и клиентам, средств банков и клиентов и прочих заемных средств:

2011	Российские организации (1)	Страны - члены ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	138174			138174
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2026			2026
Кредиты и дебиторская задолженность	100800			100800
Основные средства	74			74
Текущие требования по налогу на прибыль	38			38
Отложенный налоговый актив	175			175
Прочие активы	373			373
Всего Активов	241660			241660
Обязательства				
Средства клиентов	27578			27578
Прочие заемные средства	30000			30000
Прочие обязательства	1027			1027
Текущие обязательства по налогу на прибыль				
Всего Обязательств	58605			58605
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2011 года	183055			183055
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2010 года	165 622	0	0	165 622

2010	Российские организации (1)	Страны - члены ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 798		0	9 798
Обязательные резервы на счетах в Банке России	432	0	0	432
Кредиты и дебиторская задолженность	161 904	0	0	161 904
Прочие активы	150	0	0	150
Текущие требования по налогу на прибыль	38	0	0	38
Отложенный налоговый актив	127	0	0	127
Основные средства	48	0	0	48
Всего Активов	172 497	0	0	172 497
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	5 978	0	0	5 978
Прочие обязательства	761	0	0	761
Текущие обязательства по налогу на прибыль	136	0	0	136
Всего Обязательств	6 875	0	0	6 875
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2010 года	165 622	0	0	165 622

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года

2011 год	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	138174					138174
Обязательные резервы на счетах в Банке России					2026	2026
Кредиты и дебиторская задолженность		100800				100800
Основные средства					74	74
Текущие требования по налогу на прибыль					38	38
Отложенный налоговый актив					175	175
Прочие активы	25		113		235	373
ИТОГО АКТИВОВ	138174	100800	373		2313	241660
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	27578					27578
Прочие заемные средства				30000		30000
Прочие обязательства	183				844	1027
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27578	183		30000	844	58605
Чистый разрыв ликвидности по состоянию за 31 декабря 2011 года	110596	100617	373	(30000)	1469	183055
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	110596	211213	211586	181586	183055	

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года.

2010 год	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	9 798	0	0	0	0	9 798
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	432	432
Кредиты и дебиторская задолженность	40 770	79 854	41 280	0	0	161 904
Прочие активы	62	48	40	0	0	150
Текущие требования по налогу на прибыль	38	0	0	0	0	38
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	127	127
Основные средства	0	0	0	0	48	48
ИТОГО АКТИВОВ	50 668	79 902	41 320	0	607	172 497
Средства клиентов	5 978	0	0	0	0	5 978
Прочие обязательства	161	0	0	0	600	761
Текущие обязательства по налогу на прибыль	136	0	0	0	0	136
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 275	0	0	0	600	6 875
Чистый разрыв ликвидности по состоянию за 31 декабря 2010 года	44 393	79 902	41 320	0	7	165 622
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	44 393	124 295	165 615	165 615	165 622	

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются и.о. Председателя Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать 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:

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

	за 31.12.2011	за 31.12.2010
Основной капитал	166131	165315
Дополнительный капитал	47537	1013
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	213668	166328

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала,

установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	156000	156 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	27055	10 328
Итого капитала 1-го уровня	183055	166 328
Капитал 2-го уровня		
Субординированный займ	30000	
Итого капитала 2-го уровня	30000	0
Итого капитала	213055	166 328
Показатель общей достаточности капитала	163,0	94,3

В течение 2011 и 2010 годов. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В течение 2011 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Минимальная сумма текущей арендной платы по операционной аренде:	Срок аренды	2012	2011	2010
помещения	Менее года	5881	5391	4 795

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 2026 тыс.руб. (2010г.: 432 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций банка.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала). Несмотря на то, что 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.

В большинстве случаев руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов равна их балансовой стоимости с учетом начисленных доходов (расходов) на отчетную дату.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	2011	2011	2010	2010
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	57	57	9 798	9 798
Кредиты и дебиторская задолженность	100800	100800	161 904	161 904
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	27578	27578	5 978	5 978
Прочие заемные средства	30000	30000	-	-

29. Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может 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 всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Стороны считаются связанными, в том числе аффилированными, в случае, если:

- имеет место значительный контроль, либо влияние на организацию со стороны Банка;
- имеет место значительное влияние организации на деятельность Банка;
- являются членами Совета Банка или членами их семей;
- являются членами Правления Банка либо членами их семей.

Кредиты, предоставленные связанным сторонам и погашенные связанными сторонами, в том числе аффилированными лицами, отсутствуют.

Далее указаны статьи доходов и расходов за отчетный период, остатки на конец года по операциям со связанными сторонами:

	2011	2010
Заработная плата и вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год	960	960
Начисление за неиспользованные отпуска по таблице для МСФО	76	76

30. События после отчетного периода

Решением Общего годового собрания акционеров от 06 июня 2012 дивиденды за 2011 не объявлялись, вся нераспределенная прибыль за 2011 год в сумме 17622 тыс. руб. оставлена в распоряжении банка.

После отчетной даты не было событий, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

31. 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.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о

совокупном доходе, 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.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикции. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном плане развития, подготовленным Банком, и результатах его экстраполяции.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Планируется реализовать комплекс мер по повышению инвестиционной привлекательности: совершенствование корпоративного управления, совершенствование организационной структуры и механизмов управления, повышение технологичности бизнес-процессов, включая развитие информационных технологий. •

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Иевлев В.Н.

Орлова М.А.

