

1. Введение

Основная деятельность Банка

ООО КБ «Нэклис-Банк» (далее – «Банк») был создан в форме Общества с ограниченной ответственностью и зарегистрирован под № 8399 Московской регистрационной палатой 14.02.1992г. Банк получил лицензии на проведение банковских операций 30.04.1999г. – №1671 – со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте, 24.03.2000г. – №1671 со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1671 выдана ЦБ РФ 29 марта 2005 года. В 2005 году Банк стал участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (максимальная сумма страхового возмещения) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции, в том числе привлечение депозитов, предоставление кредитов и расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с иностранной валютой и пластиковыми картами. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

Банк зарегистрирован по адресу: 123056, Москва, ул. Васильевская, дом 13, стр. 1.

Средняя численность сотрудников Банка на протяжении 12 месяцев 2011 года составляла 114 человека.

Экономическая среда в Российской Федерации

В 2011 году продолжалось посткризисное восстановление российской экономики. К середине 2011 года ВВП преодолел уже почти три четверти от кризисного падения, а ряд других ключевых экономических показателей, среди которых объем промышленного производства, потребительские расходы, товарный экспорт и импорт, уже превысили максимальные предкризисные значения середины 2008 года. Несмотря на значительное увеличение социальных выплат и возросшую инфляцию, в целом продолжался рост заработной платы, росла занятость по большинству секторов, уровень безработицы приблизился к предкризисным значениям. Ниже докризисного уровня остаются только инвестиции в основной капитал, снижение которых в период кризиса было наиболее значительным, а также производство инвестиционных товаров (машиностроение, строительные материалы).

После ускорения экономического развития в IV квартале 2010 г., когда рост ВВП составил 4,5%, в первой половине 2011 г. экономическая динамика замедлилась – до 4,1% в I квартале и 3,4% во II квартале. В основном это связано с падением инвестиционного спроса, сопровождавшимся масштабным оттоком капитала, несмотря на резкое улучшение конъюнктуры на внешних рынках. Наблюдалось и некоторое замедление потребительского спроса на фоне снижения реальных доходов населения и усиления инфляции.

В первом полугодии 2011 г., по предварительной оценке Росстата, рост ВВП составил 3,7% и продолжает носить восстановительный характер. По оценке Минэкономразвития России, за восемь месяцев 2011 года прирост ВВП к соответствующему периоду прошлого года составил 4,0 процента. Основным фактором, обеспечившим этот рост, стало ускорение накопления запасов. Со стороны производства рост ВВП был связан с высокой динамикой

обрабатывающих производств, транспорта и торговли. В июле и августе значительный рост отмечен в строительстве.

В целом за 2011 год рост ВВП ожидается на уровне 4,1 процента. Во втором полугодии будет постепенно снижаться положительный вклад роста запасов. В то же время предполагается ускорение восстановительного роста инвестиций на фоне интенсификации выполнения инвестиционных программ, как государственного сектора, так и крупных капиталоемких компаний в электроэнергетике и нефтегазовом комплексе. Потребительский спрос будет поддерживаться возобновлением роста реальных доходов населения на фоне снижения инфляции и роста заработной платы бюджетников, а также увеличения общего количества занятых.

В 2011 году продолжался рост промышленного производства. По итогам января – августа уровень соответствующего периода прошлого года превышен на 5,4%, а в целом за 2011 год, по оценке, промышленное производство вырастет на 4,8 процента.

Драйвером роста выступают обрабатывающие производства, выпуск продукции которых за первые восемь месяцев года увеличился на 7,6%.

Динамика инвестиций в основной капитал все еще нестабильна. Инвестиции после провала в I квартале текущего года (по сравнению с IV кварталом 2010 г. сокращение составило 15,2% с учетом сезонности) во II квартале достаточно быстро восстанавливаются – прирост к I кварталу с учетом сезонности составил 10,1%, что существенно компенсировало их падение в начале года. Благоприятные тренды инвестиционного спроса подтверждаются динамикой инвестиций крупных и средних организаций, которая ускорилась во II квартале до 12% в годовом выражении. В целом за январь – август рост инвестиций в основной капитал составил 4,1% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Во втором полугодии ожидается ускорение роста инвестиций до 9,3 процента.

Ситуация в банковском кредитовании по сравнению с 2010 годом значительно улучшилась. Кредитная активность со стороны банковской системы в 2011 году продолжала возрастать – к концу августа кредиты нефинансовым предприятиям выросли на 20% к аналогичному периоду прошлого года. Во втором полугодии ожидается ускорение роста инвестиционной активности в основном за счет инфраструктурных отраслей, и в целом за год капиталовложения могут увеличиться на 6 процентов.

Достаточно быстро улучшается ситуация на российском рынке труда: растет численность занятых в экономике, сокращается общая численность безработных. Уровень безработицы в августе снизился до 6,1% (7% в августе 2010 года). В целом за 2011 год безработица оценивается на уровне 6,8 процента. Наиболее быстро восстанавливается занятость в торговле и обрабатывающих производствах.

Рост доходов предприятий, а также ужесточение ситуации на рынке труда подстегивают рост заработной платы. В целом за первые восемь месяцев 2011 года реальная заработная плата выросла на 2,3% по отношению к соответствующему периоду 2010 года.

Негативной тенденцией первой половины 2010 года стало падение реальных доходов населения. В целом за январь – август реальные доходы снизились на 0,7% (в том числе в I квартале на 0,2%, во II квартале на 2,1% к уровню соответствующего периода прошлого года). Вместе с тем с июня тенденция изменилась и динамика реальных располагаемых доходов населения перешла в область положительных значений, их прирост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил в июне 2,1%, в июле – 0,4%, а в августе – 1,4 процента.

Несмотря на снижение реальных доходов населения, рост потребительского спроса продолжился исключительно за счет снижения сбережений и роста потребительского

кредитования. По итогам восьми месяцев прирост оборота розничной торговли составил 5,8% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

В целом за год ожидается увеличение оборота розничной торговли на 5,3 процента. Динамика потребительского спроса будет поддерживаться возобновлением роста реальных располагаемых доходов населения (на 1,5%), а также дальнейшим ростом потребительского кредитования.

В 2011 году в условиях благоприятной конъюнктуры мировых товарных рынков продолжился рост основных объемных показателей внешней торговли. Внешнеторговый оборот, по оценке, в январе – августе 2011 г. увеличился по сравнению с январем – августом 2010 г. на 34,4 процента.

Экспорт товаров за восемь месяцев 2011 года увеличился, по оценке, на 32,5% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Увеличение стоимости экспорта объясняется главным образом ростом цен на основные экспортируемые товары.

В среднем в январе – августе 2011 г. нефть Urals стоила на мировом рынке 109,2 доллара США за баррель, что на 44,3% выше среднего уровня сопоставимого периода 2010 года. Значительно увеличились цены на цветные металлы (алюминий – на 19,7%, медь – на 32,2%, никель – на 18,5%) и сталь (на 21,3 процента).

В целом прогноз среднегодовой цены на нефть повышен с 105 долларов за баррель до 108 долларов за баррель, что предполагает снижение цены на нефть во втором полугодии. При этом стоимостные объемы экспорта стабилизируются и в целом за год составят 527,5 млрд. долл. США, что на 31,7% больше, чем в прошлом году.

В 2011 году, несмотря на замедление роста потребления и инвестиций, ускорился спрос на импортную продукцию. В стоимостном выражении импорт товаров вырос, по оценке, в январе – августе на 37,8% и составил 205 млрд. долларов США. В целом за год импорт товаров, по оценке, составит 340 млрд. долл. США, что на 36,7% выше, чем в 2010 году.

За восемь месяцев текущего года сальдо торгового баланса увеличилось до 130,4 млрд. долл. США, это на 24,9% выше, чем в январе – августе 2010 года. В целом за год положительное сальдо внешней торговли составит 187,4 млрд. долл. США, превысив предыдущий максимум, достигнутый в 2008 году.

В августе индекс потребительских цен составил 99,8%, за период с начала года – 104,7 процента. В годовом выражении этот показатель понизился до 8,2% (против 9,6% в январе) в результате снижения цен на продовольственные товары из-за ожидания хорошего урожая и снижения мировых цен. Это дало возможность понизить оценку верхней границы инфляции в конце года до 7 процентов.

Основы представления отчетности

(а) Применяемые стандарты

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета путем внесения корректировок для соответствия, во всех существенных аспектах, требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – "МСФО"), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – "СМСФО"), и комментариям, опубликованным Постоянным комитетом по интерпретациям СМСФО. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Банк перешел на МСФО 1 января 2004 года.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2011 года.

(б) Методы оценки

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением неденежных активов и обязательств, которые были скорректированы с учетом влияния инфляции (см. Примечание 3 (б)).

(в) Валюта учета и отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве валюты оценки финансового положения Банка, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

3. Основные принципы учетной политики

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

(а) Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются в рублях по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражаются в рублях по курсу, действовавшему на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках по обменному курсу,

действовавшему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 руб. за 1 доллар США (31.12.2010г. – 30.4769 руб. за 1 доллар США), 41.6714руб. за 1 евро (31.12.2010г. – 40.3331руб. за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

(б) Учет в условиях инфляции

Экономика Российской Федерации отвечала определению гиперинфляционной до 31.12.2002. В соответствии с требованиями МСФО 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*» (далее «МСФО 29») данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, прилагаемая финансовая отчетность, пересчитана с учетом изменений общей покупательной способности рубля с 31.12 1997 по 31.12.2002.

Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения потери покупательной способности российского рубля в отчете о прибылях и убытках.

Пересчет основывался на применении индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом по статистике Российской Федерации («Госкомстат»). Ниже представлены примененные индексы цен:

	<u>Индексы</u>
31 декабря 1997	245.949
31 декабря 1998	453.704
31 декабря 1999	619.691
31 декабря 2000	744.425
31 декабря 2001	884.504
31 декабря 2002	1.018.277

Индексы цен применялись к первоначальной оценке операций и остаткам следующим образом:

- неденежные активы были пересчитаны с применением величины изменения индекса с 31 декабря 1997 года до 31 декабря 2010 года. Результаты переоценки отражены по статье «Фонд переоценки основных средств» баланса.
- уставной капитал и фонды банка были пересчитаны с применением величины изменения индекса с 31 декабря 1997 года до 31 декабря 2010 года. Результат пересчета отражен по статье «Накопленный дефицит от инфлирования уставного капитала и фондов» баланса.

За последний период инфляция опустилась ниже своего самого низкого показателя со времен распада СССР в начале 1990-х годов, к концу 2011 года инфляция составила менее 8%.

В перспективе темпы восстановления внутреннего спроса вырастут по мере улучшения ситуации на рынке внутреннего кредитования. В целом ожидается, что рост экономики в 2012 году возобновится.

По прогнозам, на 2012 год уровень инфляции составит меньше 7%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2011 год не применяется.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Банк рассматривает наличные денежные средства и счета типа «Ностро» в Банке России как денежные и приравненные к ним средства.

Обязательные резервы, депонируемые 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.

(г) Финансовые инструменты

(i) Ключевые методы оценки. Классификация финансовых инструментов.

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, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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 («Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка 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 на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, 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 из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

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.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые инструменты, которыми Банк владеет в целях извлечения прибыли в краткосрочной перспективе.

К данной группе финансовых инструментов относятся инвестиции и производные финансовые инструменты, кроме тех, которые создаются и фактически используются как инструменты хеджирования, а также краткосрочные обязательства от продажи финансовых инструментов.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в финансовой отчетности как активы, а имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционы, отражаются как финансовые обязательства, предназначенные для торговли. На отчетную дату производные финансовые инструменты отсутствовали.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов 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 прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по

справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые инструменты с фиксированными или определяемыми платежами не котирующиеся на активном рынке. Данные активы включают в себя кредиты, предоставленные клиентам, за исключением кредитов, полученных в результате переуступки прав требования. Сюда также могут включаться инвестиции в долговые инструменты, поэтому Банк относит учтенные векселя к указанным активам. Предоставленные кредиты отражаются с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Банк использует для определения справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности метод оценки по первоначальной стоимости (фактическая стоимость приобретения), т.е. активы отражаются по сумме выплаченных денег или их текущей стоимости, установленной по согласию сторон, достигнутому во время их приобретения.

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

Амортизированная стоимость – 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.

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. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Кредиты и дебиторская задолженность отражается, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение финансовых активов.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

Банком также на основе профессионального суждения применяются основные критерии, которые могут использоваться для определения объективных доказательств обесценения, так называемых событий убытка:

- любое очередное погашение основного долга было просрочено, и при этом

задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента имеются финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- величина вероятности наступления банкротства существенна, т.е. принимает соответствующее значение;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, в том числе в результате изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась (или на основании профессионального суждения Банка не принимается в расчет будущих потоков) в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- неоднократная пролонгация кредитного договора;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента;

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по иным, в том числе аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива.

В целях совокупной оценки обесценения часть финансовых активов группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредита. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту. Резерв под обесценение кредитов также включает убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, оценки финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

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

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля".

Прочие обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков

по данным обязательствам.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность признаются в финансовой отчетности на дату их фактического приобретения или создания Банком.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовые инструменты изначально оцениваются по фактическим затратам.

После первоначального признания финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, а предоставленные кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизационной стоимости с применением метода эффективной ставки процента за вычетом возможного убытка от обесценения.

Все финансовые обязательства неторгового характера (собственные векселя), оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в остаточную стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием метода эффективной процентной ставки.

(д) 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;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные 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 финансового актива, 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. В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка. Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда Банк теряет контроль над правами требования по договору, являющимся данным активом. Это происходит в случае удовлетворения прав требования, истечения срока действия прав требования или отказа Банка от данных прав. Признание финансового обязательства прекращается в случае его погашения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(з) Основные средства

(i) Основные средства

Основные средства Банка – это материальные активы, которые:

- используются Банком для производства услуг или для административных целей;

- предполагается использовать в течении более чем одного периода;
- имеют первоначальную стоимость более 40000 рублей.

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам на их приобретение, скорректированным до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств. Незавершенные капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости. По завершении активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на конец перевода. Незавершенные капитальные вложения не подлежат амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Банк использует следующий порядок учета основных средств:

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств должен учитываться по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

(ii) Операционная аренда

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

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизационные отчисления начинаются с даты введения основных средств в эксплуатацию. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации основного средства как удерживаемого для продажи и даты прекращения признания данного основного средства. Предполагаемые нормы амортизации основных средств представлены следующим образом:

	% в год
Компьютеры и оборудование	20-50%
Транспортные средства	14-34%
Мебель	10-20%
Мебель (металлические конструкции)	5%

(iv) Фонд переоценки основных средств

Основные средства переоценивались с учетом индексов инфляции по состоянию на 01 января 2003 года. Сумма переоценки отнесена в фонд переоценки основных средств.

(ii) Нематериальные активы**(i) Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. К нематериальным активам Банка относится товарный знак.

(ii) Амортизация

Амортизация по нематериальным активам Банка начисляется линейным методом в течение срока их полезного использования, который составляет 10 лет согласно лицензии на товарный знак.

(к) Обесценение активов

Балансовая стоимость активов Банка, за исключением отложенных налоговых активов, пересматривается по состоянию на каждую отчетную дату с целью определения признаков их обесценения. В случае наличия признаков обесценения актива, производится расчет возмещаемой стоимости данного актива.

(л) Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. В дальнейшем процентные обязательства отражаются по амортизируемой стоимости, при этом, разница между первоначальной стоимостью и ценой погашения процентного обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках.

В случае досрочного выкупа или погашения процентных обязательств, разница между текущей стоимостью и ценой погашения сразу признается в отчете о прибылях и убытках.

(м) Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

(п) Уставный капитал Банка

Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

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

(о) Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

(п) Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме.

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая использует все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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 одному и тому же налоговому органу.

(р) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента.

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

(с)

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение акций и других ценных бумаг, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершению сделки. Прочие доходы и расходы по управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

(т) Взаимозачеты

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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 прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	214763	257773
Корреспондентские счета (счета типа "Ностро") в банках:	515711	92127
Российской Федерации.	45537	41759
других стран	470174	50368
Остатки по счетам в ЦБ (кроме фонда обязательных резервов)	185985	158063
Расчеты на ОРЦБ	4706	2384
Итого денежных средств и их эквивалентов.	921165	510347
Резервы на возможные потери	0	0

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец отчетного периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

5. Средства в других банках

	2011	2010
Гарантийные взносы для обеспечения взаиморасчетов	1610	1067
Депозиты в банке России	150016	0
Текущие кредиты (МБК)	338733	40477
Просроченные размещенные средства в других банках	0	0
Резерв под возможное обесценение	0	0
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	490359	41544

Анализ кредитного качества.

Далее в таблице представлена информация по кредитному качеству средств, размещенных в других банках.

Средства в других банках

	2011	2010
Текущие	490359	41544
Просроченные	0	0
Обесцененные	0	0
Итого	490359	41544

Анализ концентрации риска

Далее в таблице представлен анализ концентрации риска

Средства в других банках

		2011	2010
Наименование	Местонахождение		
«БЕК»	Россия	32498	0
«Точиксодиротбанк»	Таджикистан	16197	0
НКО ЗАО «Мигом»	Россия	1610	1067
Депозит в банке России	Россия	150016	0
ЗАО «ТАДЖПРОМБАНК»	Таджикистан	54266	30477
ЗАО «ФОНОН»	Таджикистан	66405	0
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	Австрия	160994	10000
BANK OF COMMUNICATIONS	Китай	8373	
ИТОГО:		490359	41544

6 Кредиты и дебиторская задолженность**Общая информация:**

	2011	2010
<i>Текущие кредиты клиентам всего, в т ч:</i>	<i>2910175</i>	<i>1702315</i>
- сроком погашения в течение 1 года после отчетной даты	1344008	1099000
- сроком погашения свыше 1 года после отчетной даты	1566167	603315
<i>Просроченные кредиты клиентам:</i>	<i>9785</i>	<i>5957</i>
<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	<i>(265960)</i>	<i>(185205)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резервов)	2654000	1523067

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов за отчетный период

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	185205	127036
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	80755	58169
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату	265960	185205

Анализ кредитного качества.

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	2086545	811804	11826	0	2910175
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	120	9665	0	0	9785
Общая сумма до вычета резерва	2086665	821469	11826	0	2919960
Резерв под обесценение	187961	77627	372	0	265960
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1898704	743842	11454	0	2654000

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	1345453	343112	13750	0	1702315
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	120	5837	0	0	5957
Общая сумма до вычета резерва	1345573	348949	13750	0	1708272
Резерв под обесценение	145046	38834	1325	0	185205
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1200527	310115	12425	0	1523067

Анализ концентрации риска

Далее в таблице представлен анализ концентрации риска

Структура кредитного портфеля в разрезе форм собственности:

	2011	2010
	Сумма (%)	Сумма (%)
Организации, находящиеся в федеральной государственной собственности	0 (0)	0 (0)
Негосударственные организации	2086665 (72)	1345573 (79)
Организации-нерезиденты	0 (0)	0 (0)
Частные лица – резиденты	832074 (28)	361656 (21)
Частные лица – нерезиденты	1221 (0)	1043 (0)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2919960 (100)	1708272 (100)

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011	2010
	Сумма (%)	Сумма (%)
Государственные и муниципальные органы	0 (0%)	0 (0%)
Промышленность	71350 (2%)	179628 (11%)
Строительство	269667 (9%)	256588 (15%)
Торговля	793860 (27%)	519066 (30%)
Сельское хозяйство	295585 (10%)	163105 (10%)
Связь, транспорт, телекоммуникации	46813 (2%)	0 (0%)
Лизинг	196803 (7%)	167741 (10%)
Страхование	0 (0%)	0 (0%)
Прочие отрасли	412587 (14%)	59445 (3%)
Некоммерческие организации	0 (0%)	0 (0%)
Частные лица	833295 (29%)	362699 (21%)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2919960 (100%)	1708272 (100%)

Суммы задолженности в последних двух таблицах даны без учета резерва на возможные потери.

По состоянию на 01 января 2012 года Банк имеет 44 заемщика с общей суммой выданных им кредитов 2430571 тыс. рублей, ссудная задолженность каждого из которых превышает 10% величины уставного капитала банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 83% от общего кредитного портфеля.

По состоянию на 01 января 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила 2919960 тыс. руб., а за вычетом потенциального обесценения - 2654000 тыс. руб.

Информация о залоговом обеспечении.

Далее приводится информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года (суммы задолженности приведены без учета созданных резервов)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	823835	277595	0	0	1101430
Кредиты, обеспеченные:					
недвижимостью	484915	387928	11826	0	884669
оборудованием и транспортными средствами	236368	60480	0	0	296848
товарами	130917	12878	0	0	143795
прочими активами	80250	48294	0	0	128544
поручительствами	330380	34294	0	0	364674
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2086665	821469	11826	0	2919960

Далее приводится информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года (суммы задолженности приведены без учета созданных резервов)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	586178	87564	0	0	673742
Кредиты, обеспеченные:					
недвижимостью	192597	124623	13750	0	330970
оборудованием и транспортными средствами	162335	40619	0	0	202954
товарами	157630	10533	0	0	168163
прочими активами	30934	23393	0	0	54327
поручительствами	215899	62217	0	0	278116
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1345573	348949	13750	0	1708272

7. Основные средства

	Компьютеры и оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
Первоначальная стоимость				
На 01 января 2011 года	4267	2974	5348	12589
Приобретения (выбытия)	1367	580	-1179	768
На 01 января 2012 года	5634	3554	4169	13357
Амортизация				
На 01 января 2011 года	2263	543	2126	4932
Начисленная амортизация	853	184	-371	666
На 01 января 2012 года	3116	727	1755	5598
Остаточная стоимость				
На 01 января 2011 года	2004	2431	3222	7657
На 01 января 2012 года	2518	2827	2414	7759

8. Нематериальные активы

	Всего
На 01 января 2011 года	57
Приобретения	0
На 01 января 2012года	57
Амортизация	
На 01 января 2011 года	38
Начисленная амортизация	6
На 01 января 2012года	44
Балансовая стоимость	
На 01 января 2011 года	19
На 01 января 2012года	13

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

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44067	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44067	0

Облигации Федерального Займа (ОФЗ, - именные купонные государственные ценные бумаги, предоставляющие их владельцам право на получение при их погашении суммы основного долга (номинальной стоимости), а также дохода в виде процента, начисляемого на номинальную стоимость облигаций).

	2011	2010
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку:		
Облигации федерального займа	44067	0
Муниципальные облигации	0	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку:		
Доля в уставном капитале	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44067	0

Первоначальная стоимость	Облигации федерального займа	Всего
На 01 января 2011 года	0	0
Приобретения (реализация)	44067	44067
На 01 января 2012года	44067	44067

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке - ОФЗ.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют купонный доход от 7 до 7,1%.

10. Прочие активы

	2011	2010
Предоплата за услуги	2582	1734
Расчеты по брокерским операциям	7526	3633
Расчеты с ММВБ	47732	31726
Требования по денежным переводам и операциям с банковскими картами	317	1104
Прочее	586	227
Итого прочих активов	58743	38424

11. Средства других банков.

	2011	2010
Корреспондентские счета других банков ("Лоро")	2891	116336
Межбанковские кредиты и депозиты	21866	17607
Всего средства других банков	24757	133943

Крупные счета и депозиты банков

По состоянию за 31 декабря 2011 года в Банке был один банк-корреспондент, на долю которого приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по корреспондентским счетам:

- депозит Societe Generale Private Banking (Suisse) SA в Евро – 21866 тыс. рублей.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 24757 тысяч рублей (2010 г.: 133943 тысячи рублей).

12. Средства клиентов

	2011	2010
Общественные организации		
- текущие счета	7100	7503
- срочные депозиты	30296	0
Прочие юридические лица		
- текущие счета	1140020	673514
- срочные депозиты	353242	153068
Физические лица		
-текущие счета	107844	75809
-срочные вклады	1679347	752705
Итого средств клиентов	3317849	1662599

Распределение средств клиентов по отраслям экономики

	2011	2010
-страхование	10588	2340
-финансы, инвестиции, лизинг	594674	140803
-телекоммуникации и связь	113078	128769
- торговля	746992	471058
- частные лица (физические лица и ИЧП)	1776183	838142
- общественные организации	37396	7503
- прочие	38938	73984
Итого	3317849	1662599
Текущие счета и депозиты до востребования	1254964	756826
Срочные депозиты	2062885	905773

Всего текущие счета и депозиты клиентов	3317849	1662599
--	----------------	----------------

Крупные текущие счета и депозиты клиентов

Свыше 5% от совокупного объема остатков приходится на одно физическое лицо – сумма обязательств 99947 тыс. руб.

Субординированный займ

	2011	2010
Субординированный займ	321961	0

17.05.11 года между ООО КБ «Нэклис-Банк» и ОРГАНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТЕД был заключен Договор субординированного займа № Д-1/840 на следующих условиях: сумма займа 10 000 000 долларов США, срок 11 лет, ставка 6,6 процентов годовых. Сумма субординированного займа поступила по реквизитам Банка 08.07.11.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Выпущенные долговые ценные бумаги (собственные векселя)	272769	65697

14. Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Банка.

В результате изменений МСФО 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

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

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Величина капитала Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России (ф.0409808) составила на 01.01.2011 - 573374 тыс. рублей (на 01.01.10 – 283990 тыс. рублей). В 2011 году состав участников не изменился.

Величина вкладов и состав участников Банка приведены в нижеследующей таблице.

В течение 2011 года выплата дивидендов не производилась.

В 2011 году Банк уставный капитал не увеличивал.

Вклады участников в уставной капитал

	2011	2011
	%	тыс. руб.
ООО "Лорэнс-Стар"	19,47	35057
Борискин С.С.	19,95	35910
Адров В.М.	17,25	31050
Блохин А.Б.	15,72	28300
Мухин Д.А.	12,60	22680
Шейгас С.Л.	12,25	22050
Алферов Д.С.	0,90	1610
Лавров А.Ю.	0,86	1543
Петрова Е.Н.	0,50	900
Матренок С.В.	0,50	900
	100	180000
Итого величина долей		

15. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность	6639	3938
Налоги к уплате (включая СПОД)	2002	1046
Прочее	403	73
Всего прочие обязательства	9044	5057

16. Процентные доходы и процентные расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	335122	251621
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	1696	0
Средства в других банках	3989	64
Корреспондентские счета в банках	623	269
Всего процентные доходы	341430	251954
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	141903	92454
Средства других банков	3745	597
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	12630	3968
Всего процентные расходы	158278	97019

17. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	35013	30799
Комиссия за инкассацию	1730	2239
Комиссия за выдачу гарантий и поручительств	5869	1288
Комиссия по кредитным операциям	2519	1350
Комиссия за валютный контроль	3091	2196
Прочие услуги	2073	2117
Всего комиссионные доходы	50295	39989
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям, в т.ч. за переводы и за операции с валютными ценностями	2647	2246
Прочие услуги	229	149
Всего комиссионные расходы	2876	2395

18. Операционные расходы

	2011	2010
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	13743	10108
Затраты на персонал	107629	84314
Арендная плата	11499	10437
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1916	1551
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4225	4146
Прочее	2509	420
Административные расходы	11589	8384
Итого операционных расходов	153110	119360

19. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включает следующие компоненты

	2011	2010
<i>Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль</i>	6446	5751
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц		0
- влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок		0
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно с собственных средств/(дефиците собственных средств участников		0
	6446	5751
<u>Всего расходы/(возмещение) по налогу на прибыль</u>		

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2011	2010
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	17738	22490
<i>Условный расход по налогу на прибыль: теоретические налоговые отчисления/(возмещение)</i>	3548	4498
Поправки на необлагаемые доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налоговую базу	1910	483
Поправка на доход по ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	-85	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	1073	770
	6446	5751
<u>Всего расходы/(возмещение) по налогу на прибыль</u>		

Ставка, по которой Банк уплачивал в течение 2011 года налог на прибыль, составляла 20%. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенный налоговый актив, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. Банк имеет отложенный налоговый актив в *сумме 1073 тыс. рублей*. Данный актив не был отражен в данной финансовой отчетности вследствие неопределенности в отношении вероятности его будущего использования.

20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, Кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляет подразделения по анализу рисков Банка. Совет директоров Банка утверждает общие положения по управлению рисками Банка, при этом политики по управлению каждым из существенных видов риска утверждаются Председателем Правления. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Кредитного комитета подготавливаются подразделениями, контролирующими риски. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже двух раз в год. Результаты стресс-тестирования утверждаются Председателем Правления и рассматриваются и обсуждаются Советом директоров Банка).

(i) Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения заемщиком или контрагентом Банка своих обязательств. В Банке создан отдел организации кредитования, в чьи задачи входят вопросы организации работы по привлечению платежеспособных клиентов-заемщиков, как юридических, так и физических лиц.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит контроль кредитного риска Банка.

Функции и задачи Кредитного комитета определены Положением о Кредитном Комитете и соответствуют задачам и объемам кредитных операций Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Фактический мониторинг лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Информация о концентрации кредитного риска приведена в Примечаниях 5 и 6.

(ii) Риск процентной ставки

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Политика установления процентных ставок рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

См. Примечание "Средние эффективные процентные ставки".

(iii) Риск ликвидности

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 необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как исходя из накопленного опыта работы можно с достаточной точностью прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидных средств с целью обеспечения возможности своевременного исполнения своих обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов, юридических лиц (вкладов физических лиц), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 74,6 (2010 г. - 57,0, норма - ≥ 15).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 101,1 (2010 г. - 65,4, норма - ≥ 50).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 103,2 (2010 г. - 84,5, норма - ≤ 120).

Политика по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Подразделение по оценке рисков получает информацию о финансовых активах и обязательствах, контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

См. Примечание "Анализ сроков выхода активов и обязательств".

Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

(iv) Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Управление валютным риском осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями курсов иностранных валют, на доходы Банка.

Политика по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансов ые обязатель ства	Денежные финансов ые инструме нты	Чистая балансова я позиция	Денежные финансов ые обязатель ства	Денежные финансов ые инструме нты	Чистая балансова я позиция
Доллары США	1319475	1330247	10772	456595	402734	-53861
Евро	423182	497888	74706	372237	271012	-101225
Прочие	7369	17906	10537	735	184	-551
Итого	1750026	1846041	96015	829567	673930	-155637

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	воздейств ие на прибыль или убыток	воздейств ие на собственн ые средства	воздейств ие на прибыль или убыток	воздейств ие на собственн ые средства
Укрепление доллара США на 5%	539	0	-2693	0
Ослабление доллара США на 5%	-539	0	2693	0
Укрепление Евро на 5%	3735	0	-5061	0
Ослабление Евро на 5%	-3735	0	5061	0
Укрепление прочих валют на 5%	527	0	-28	0
Ослабление прочих валют на 5%	-527	0	28	0
Диапазон изменения	-4801	0	-7782	0
финансового результата	4801	0	+7782	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. См. Примечание "Анализ активов и обязательств в разрезе валют".

(v) Прочий ценовой риск

Банк не подвержен иному ценовому риску помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском.

Операционный риск

(vi)

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и размера потенциальных убытков. В основе управления операционными рисками лежит выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам и оценка данных рисков. Для формализации бизнес-процессов разрабатываются внутренние положения, позволяющие повысить эффективность работы персонала и Банка в целом. В Банке внедрена система последующего контроля всех операций, осуществляемых подразделениями. В Банке выделяются следующие виды операционных рисков: персональные, процессные, риски технологий, внешние риски. В целях минимизации (предотвращения) операционного риска Банком используются основные методы:

- проводится обучение, повышается профессиональный уровень сотрудников, проводится периодическая аттестация сотрудников;
- осуществляется администрирование и тестирование автоматизированных операций, совершенствуются организация и технология работы;
- используются апробированные программные системы и техника;
- анализируются и устраняются системные ошибки, недостатки;
- оптимизируется организационная структура Банка;
- осуществляется внутренний и документальный контроль;
- обеспечивается своевременное информирование начальников подразделений и сотрудников об изменении обстоятельств, процедур совершения операций, законодательства, тарифов на услуги Банка и т.п.

Службой внутреннего контроля проводится контроль операционного риска – проверяется порядок проведения сделок, разделение обязанностей, операционные процедуры. При этом обеспечивается независимость Службы внутреннего контроля от проверяемых подразделений. Внутрибанковскими документами утвержден порядок учета, контроля, оценки и минимизации операционного риска.

(vii) Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Целью управления правовым риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановления судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка, регулярно проводит мониторинг риска и вносит оперативные изменения в случае изменения внешних и внутренних факторов.

21. Управление капиталом

Управление капиталом 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 Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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 (10%).

Далее в таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также информация о выполнении Банком норматива достаточности капитала H1:

	2011	2010
Основной капитал	286687	267732
Дополнительный капитал	286687	16258
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	573374	283990
Значение норматива достаточности капитала H1	14.8	16.1
Минимальное установленное значение норматива H1	10	10

22. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. На отчетную дату у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок, который составляет, как правило, не более одного года.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	2011	2010
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов	48123	57065
Обязательства по предоставлению средств по банковским картам	22902	19820
<i>Итого обязательств по предоставлению кредитных средств</i>	<i>71025</i>	<i>76885</i>
Гарантии и аккредитивы	459248	39761
Итого обязательств кредитного характера	530273	116646

Концентрация кредитного риска по обязательствам кредитного характера представлена в следующей таблице:

Наименование заемщика	2011		2010	
	Неиспользованный лимит кредитной линии	Гарантии и аккредитивы	Неиспользованный лимит кредитной линии	Гарантии и аккредитивы
ООО «Народненское ХПП»	3680	0	2215	0
ООО «PCY-21»		2720	0	0
ООО «НеваСтройПроект»	0	96825	0	0
ФГУП «ГПРВИ»	0	34200	0	0
ООО «Элеватор Рамонский»	6710	0	14700	0
ООО «Модная Страна»	2200	0	0	0
ООО «Астра-77»	0	5882	0	10404
ООО «Астра77»	0	6607	0	0
ООО «Медитал»	1520	739	0	0
ООО «Аквабэст»	1899	0	0	0
ООО «Трейдюник С.Р.Л.»	0	82682	0	0
Воронин А.В.	9659	0	0	0
ООО «Юнион Старс»	804	0	4000	0
ООО «Электронный город»	0	1500	0	0
ООО «МОД ЭКСПО»	0	27445	0	0
ООО «КорКом»	1025	0	180	0
ООО «ИнвестКапСтрой»	6625	0	0	0
ООО «Нованэт»	0	1584	0	0
ЗАО «Рыбинская верфь»	0	45000	0	0
ЗАО «АО Кворум»	0	0	3000	0
ЗАО «Кворум Телеком»	0	0	3000	0
ООО «Строй Монолит»	0	38217	0	0
ООО «Акварель»	2500	0	0	0
ЗАО «Рекламное агенство Дебби»	4500	0	0	0
ООО «Игра-Техника»	0	0	2009	0
ООО «Российское общество онкоурологов»	0	0	0	3015
МОО «Общество трансплантологов»	0	0	0	750
ООО «Геоспецстрой»	0	0	0	6589
ИП Владимирская Е.А.	0	3397	0	3397
ФГУП «ГосЦСИ»	0	102400	0	8250
ЗАО «АСТРИС»	0	2194	382	2856
ЗАО «Сандимакс»	0	1587	5000	0
Федоренко А.В.	0	0	16025	0
Кулагин А.А.	0	0	900	0
ООО «Р.К.Л.»	0	0	4500	0
Воронин Г.В.	2800	0	0	0
Минаев И.В.	104	0	0	0
Каретко Я.С.	700	0	0	0
Уткин А.А.	3000	0	0	0
ООО «М 3-ОЙЛ»	497	0	1154	0
Аккредитив №1 в пользу Купцова С.М.	0	0	0	4500
Аккредитив №1 в пользу ООО «Строй Монолит»	0	3400	0	0
Аккредитив NB-LC111228/4778 в пользу DANYANG HUADONG ILLUM LAMP	0	2869	0	0
Лимиты по банковским картам физ.лиц	22902	0	19820	0
Итого обязательств кредитного характера	71025	459248	76885	39761

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	505529	106291
Другие валюты	24744	10355
Итого	530273	116646

Многие из указанных обязательств не требуют исполнения в полном объеме либо в их части, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи Банка.

23. Условные обязательства

(i) Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы исков в отношении Банка не поступало, и соответственно, Банк не создавал резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам.

(ii) Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, 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.

24. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и оперативных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей составления настоящей финансовой отчетности связанными с Банком сторонами признаются участники, а также руководство Банка. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: осуществление расчетно-кассового обслуживания, выплата вознаграждений, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. К руководству Банка относятся:

- Вице-Президент;
- Председатель Правления;
- Заместители Председателя Правления;
- Главный бухгалтер.

По состоянию за 31 декабря 2011 года операции со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

	31.12.2011		31.12.2010	
	Тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	Тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка
Активы				
Кредиты, выданные руководству	0	0	2519	15
Кредиты, выданные участникам	64	20	9	18.7
Резервы	0	0	50	
Обязательства				
Текущие счета и депозиты руководства	343839	6.5	31216	8.7
Текущие счета и депозиты участников и связанных с ними сторон	97439	11.4	158394	10.9
Условные обязательства				
Обязательства по предоставлению средств по банковским картам, выданным руководству (лимит овердрафта)	897		1151	

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	2011	Руководство	Участники
Процентные доходы		317	6
Процентные расходы		12132	22021
Резервы под обесценение кредитного портфеля		0	-50
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам за 2011 год		3465	7782
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами за 2011 год		5984	7727

Банк не выплачивал единовременных выплат руководству и участникам в 2011 году.

Банк контролируется следующими лицами:

Доли участников в уставном капитале

	2011		2010	
	%	тыс. рублей	%	тыс. рублей
ООО "Лорэнс-Стар"	19,47	35057	19,47	35057
Шейгас С. Л.	12,25	22050	12,25	22050
Борискин С.С.	19,95	35910	19,95	35910
Адров В.М.	17,25	31050	17,25	31050
Мухин Д.А.	12,60	22680	12,60	22680
Блохин А.Б.	15,72	28300	15,72	28300
Лавров А.Ю.	0,86	1543	0,86	1543
Петрова Е.Н.	0,50	900	0,50	900
Алферов Д.С.	0,90	1610	0,90	1610
Матренок С.В.	0,50	900	0,50	900
Итого величина долей	100	180000	100	180000

Доли участников в 2011 году не менялись.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
Фонд оплаты труда руководства Банка:	27977	21541

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

По оценке руководства Банка, справедливая стоимость краткосрочных активов и обязательств или инструментов, отраженных по рыночной стоимости, допускается равной их балансовой стоимости. Финансовые активы и обязательства, по которым у Банка есть достаточная уверенность в возможности определить их справедливую стоимость, включают в себя кассу, счета и депозиты в Банке России, счета в банках и других финансовых институтах, финансовые инструменты, предназначенные для торговли, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, депозиты и счета банков и других финансовых институтов, текущие счета клиентов. По оценке руководства Банка их справедливая стоимость существенно не отличается от стоимости, по которой они отражены в настоящей финансовой отчетности.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение наиболее точной стоимости, по которой вышеуказанные активы могут быть обменены в настоящее время при совершении операций между независимыми друг от друга сторонами на добровольной основе. Тем не менее, по причине неопределенности и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой будет происходить реализация данных активов в каждом конкретном случае.

26. Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию за 31 декабря 2011 года. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. рублей	31.12.2011 Средняя эффективная ставка процентов	Балансовая стоимость тыс. рублей	31.12.2010 Средняя эффективная ставка процентов
Процентные Активы				
Счета в Банке России	234873	0	171622	0
Депозит в Банке России	150016	4,0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справ. стоим. через прибыль/убыток				
- в рублях	44067	7,0	0	0
- в долларах США	0	0	0	0
- в других валютах	0	0	0	0
Итого	44067		0	
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	1963165	15,2	1148288	16,9
- в долларах США	594049	13,9	298119	16,9
- в других валютах	362746	13,2	261865	17,6
Итого	2919960		1708272	

	Балансовая стоимость тыс. рублей	31.12.2011 Средняя эффективная ставка процентов	Балансовая стоимость тыс. рублей	31.12.2010 Средняя эффективная ставка процентов
Процентные Обязательства				
Депозиты и счета банков и других финансовых институтов				
- в рублях	1173	0	5476	0,0
- в долларах США	1112	1,4	70958	1,7
- в других валютах	22472	7,8	57509	3,4
Итого	24757		133943	
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в рублях	1916742	4,2	962458	4,1
- в долларах США	768933	5,4	384716	7,3
- в других валютах	632174	4,6	315425	8,7
Итого	3317849		1662599	
Субординированный займ				
- в рублях	0	0	0	0
- в долларах США	321961	6,6	0	0
- в других валютах	0	0	0	0
Итого	321961		0	
Векселя				
- в рублях	272769	8,0	65697	11,0
- в долларах США	0		0	0
- в других валютах	0		0	0
Итого	272769		65697	

27. Анализ сроков востребования и погашения активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию за 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Просроченные обязательства относятся в колонку «с неопределенным сроком».

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как «с неопределенным сроком». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Анализ сроков погашения обязательств

	Менее месяца и до востребова ния	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде ленным сроком	Всего
Обязательства							
Средства других банков	2891	22540	0	0	0	0	25431
Средства клиентов	1283270	814194	585499	836376	0	0	3519339
Выпущенные долговые ценные бумаги	19927	9628	258838	0	0	0	288393
Субординированный займ	1800	8767	10682	84998	436184	0	542431
Прочие обязательства	4699	675	65	367	0	3238	9044
Всего обязательств	1312587	855803	855084	921741	436184	3238	4384638

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах далее по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

Анализ сроков востребования и погашения активов и обязательств за 31 декабря 2011 года

	Менее 1 месяца и до востребования тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	с неопределенным сроком тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	921165	0	0	0	0	0	921165
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	48888	48888
Средства в других банках	366923	76491	34057	12888	0	0	490359
Кредиты и дебиторская задолженность	28706	313523	992249	1278399	297298	9785	2919960
Резервы на обесценение кредитов	-2116	-20662	-57592	-153161	-22644	-9785	-265960
Финанс. активы, оцениваемые по справ. стоимости через прир./убыт	44067	0	0	0	0	0	44067
Прочие активы	58743	0	0	0	0	0	58743
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	7772	7772
Всего активов	1417488	369352	968714	1138126	274654	56660	4224994
Обязательства							
Средства других банков	2891	21866	0	0	0	0	24757
Средства клиентов	1284907	761033	536410	735499	0	0	3317849
Выпущенные долговые ценные бумаги	19689	9368	243712	0	0	0	272769
Субординированный займ	0	0	0	0	321961	0	321961
Прочие обязательства	4699	675	65	367	0	3238	9044
Всего обязательств	1312186	792942	780187	735866	321961	3238	3946380
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	105302	-423590	188527	402260	-47307	53422	278614

Анализ сроков востребования и погашения активов и обязательств за 31 декабря 2010 года

	Менее 1 месяца и до востребования тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	с неопределенным сроком тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	510347	0	0	0	0	0	510347
Обязательные резервы в ЦБ РФ		0	0	0	0	13559	13559
Средства в других банках	26305	15239	0	0	0	0	41544
Кредиты и дебиторская задолженность	37317	459037	595945	521015	93373	1585	1708272
Резервы на обесценение кредитов	-3878	-27889	-65672	-73069	-13623	-1074	-185205
Финансовые активы, оценен. по справ. стоимости через прир./убыт.	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	38424	0	0	0	0	0	38424
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	7677	7677
Всего активов	608515	446387	530273	447946	79750	21747	2134618
Обязательства							
Средства других банков	116336	17607	0	0	0	0	133943
Средства клиентов	773001	280423	295281	313894	0	0	1662599
Выпущенные долговые ценные бумаги	6413	0	47801	11483	0	0	65697
Субординированный займ	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2324	241	21	13	0	2458	5057
Всего обязательств	898074	298271	343103	325390	0	2458	1867296
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	-289559	148116	187170	122556	79750	19289	267322

28. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Нижеприведенные таблицы представляют структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

2011	Рубли	Другие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	396895	524270	921165
Обязательные резервы в ЦБ РФ России	48888		48888
Средства в других банках	172024	318335	490359
Кредиты и дебиторская задолженность	1963165	956795	2919960
Резервы под обесценение кредитов	-265960		-265960
Финансовые активы, оцен. по справедлив. стоимости через прибыль или убыток	44067		44067
Прочие активы	11027	47716	58743
Основные средства и нематериальные активы	7772		7772
Всего активов	2377878	1847116	4224994
Обязательства			
Средства других банков	1173	23584	24757
Средства клиентов	1915950	1401899	3317849
Выпущенные долговые ценные бумаги	272769		272769
Субординированный займ	0	321961	321961
Прочие обязательства	6478	2566	9044
Всего обязательств	2196370	1750010	3946380
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	181508	97106	278614

2010	Рубли	Другие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	402381	107966	510347
Обязательные резервы в ЦБ РФ России	13559	0	13559
Средства в других банках	10000	31544	41544
Кредиты и дебиторская задолженность	1148288	559984	1708272
Резервы под обесценение кредитов	-185205	0	-185205
Финансовые активы, оцен. по справедлив. стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Прочие активы	5811	32613	38424
Основные средства и нематериальные активы	7677	0	7677
Всего активов	1402511	732107	2134618
Обязательства			
Средства других банков	5476	128467	133943
Средства клиентов	962458	700141	1662599
Выпущенные долговые ценные бумаги	65697	0	65697
Субординированный займ	0	0	0
Прочие обязательства	4113	944	5057
Всего обязательств	1037744	829552	1867296
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	364767	-97445	267322

Другие валюты, в основном, представлены долларами США, евро, другими свободно-конвертируемыми валютами, а также китайскими юаням.

29. Географическая концентрация активов и обязательств

Географическая концентрация активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	Российские организации (1)	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны – члены ОЭСР	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. Рублей	тыс. рублей
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	450991	80	470094	921165
Обязательные резервы в ЦБ РФ России	48888	0	0	48888
Средства в других банках	184124	145242	160993	490359
Кредиты и дебиторская задолженность	2654000	0	0	2654000
Фин. активы, оцен. по справед ст-ти через прирб/убыт	44067	0	0	44067
Прочие активы	58743	0	0	58743
Основные средства и нематериальные активы	7772	0	0	7772
Всего активов	3448585	145322	631087	4224994
Обязательства				
Средства других банков	1082	1809	21866	24757
Средства клиентов	3243015	60951	13883	3317849
Выпущенные долговые ценные бумаги	263391	9378	0	272769
Субординированный займ	0	321961	0	321961
Прочие обязательства	7354	1	1689	9044
Всего обязательств	3514842	394100	37438	3946380
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2011 года	-66257	-248778	593649	278614

(1) В данную группу включены все организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации, включая дочерние компании иностранных организаций.

29. Географическая концентрация активов и обязательств (продолжение)

Географическая концентрация активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

	Российские организации (I)		Страны, не входящие в ОЭСР		Страны – члены ОЭСР		Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	459979	243	50125			510347	
Обязательные резервы в ЦБ РФ России	13559	0	0			13559	
Средства в других банках	11067	30477	0			41544	
Кредиты и дебиторская задолженность	1523067	0	0			1523067	
Фин. активы, оцен. по справед ст-ти через прир/убыт	0	0	0			0	
Прочие активы	38387	0	37			38424	
Основные средства и нематериальные активы	7677	0	0			7677	
Всего активов	2053736	30720	50162			2134618	
Обязательства							
Средства других банков	79307	37029	17607			133943	
Средства клиентов	1648792	5154	8653			1662599	
Выпущенные долговые ценные бумаги	65697	0	0			65697	
Субординированный займ	0	0	0			0	
Прочие обязательства	5057	0	0			5057	
Всего обязательств	1798853	42183	26260			1867296	
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2010 года	254883	-11463	23902			267322	

(1) В данную группу включены все организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации, включая дочерние компании иностранных организаций.

30. События после отчетной даты

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемого отнесения действий банков к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо из операций Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможно предъявления штрафов и пеней к уплате. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

На 01 января 2012 года Банк не имел существенных обязательств капитального характера.

На 01 января 2012 года Банк не имел производных финансовых инструментов на своем балансе.

На 01 января 2012 года Банк не имел безотзывных арендных обязательств по договорам аренды.

Событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не произошло.

31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение 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.

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 прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. 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.

В случае, если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и дебиторской задолженности, согласно оценке, отличается на +(-) один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 24270 тысяч рублей больше, или на 8459 тысячи рублей меньше.

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 бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

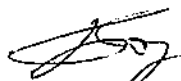
Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

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.

Председатель Правления



Борискин С.С.

Заместитель Главного бухгалтера



Фёдорова М.А.