

**Общество с ограниченной ответственностью
СТАРООСКОЛЬСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
АГРОПРОМБАНК
ООО «Осколбанк»**

**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2011**

Содержание

1. Введение.....	3
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	3
3. Основы представления отчетности.....	4
4. Принципы учетной политики.....	4
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	8
6. Средства в других банках.....	9
7. Кредиты и авансы клиентам.....	9
8. Прочие активы.....	11
9. Основные средства.....	11
10. Средства клиентов.....	12
11. Процентные доходы и расходы.....	13
12. Комиссионные доходы и расходы.....	13
13. Операционные расходы.....	14
14. Налог на прибыль.....	15
15. Управление финансовыми рисками.....	15
16. Средние процентные ставки.....	18
17. Условные обязательства.....	19
18. Операции со связанными сторонами.....	20
19. События после отчетной даты.....	20

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Старооскольского коммерческого агропромбанка ООО «Осколбанк» (далее - Банк). ООО «Осколбанк» - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии №1050, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 10 марта 2005 года.

Основная деятельность

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Состав Совета директоров Банка:

- О. Ф. Ключа – Председатель Совета директоров;
- И.И. Зубков;
- О. Н. Ключа;
- А.Н.Вавулин
- Е.М.Резникова

Численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составляла 85 человек.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, м-н Олимпийский, д. 62.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Особенностью отчетного периода являются последствия мирового финансового кризиса, разразившегося в 2008 году, появившиеся в дальнейшем проблемы в европейской финансовой системе и ожидания второй волны кризиса. В 2011 году в экономике Российской Федерации проявлялись противоположные тенденции. Наряду с умеренным экономическим ростом, наблюдались значительные колебания национальной валюты, приведшие к концу году к ее ослаблению по отношению к корзине основных мировых валют, фондовый рынок к концу года также испытал падение.

Банковский сектор в Российской Федерации продолжает оставаться чувствительным к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации, что напрямую сказывается на показателях ликвидности. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Операции Банк осуществляет на территории г. Старый Оскол. В настоящее время банковские услуги в городе осуществляют: филиал 1-го регионального банка, а также филиалы, представительства и операционно-кассовые офисы крупных иногородних банков.

3 ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет положения МСФО 29.

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

4 ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже.

(a) Основные допущения

- **непрерывность деятельности:** не имеет намерений ликвидации, а также не рассматривает подобную вероятность в течение как минимум двенадцати месяцев с отчетной даты;
- **метод начислений,** в соответствии с которым события и операции регистрируются в учетных регистрах и представляются в отчетности тех периодов, когда они произошли, независимо от связанных с этим событий, поступлений или выплат денежных средств и их эквивалентов. Исключение составляет отчет о движении денежных средств, составляемый с помощью кассового метода.

(b) Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированной финансовой отчетности, поскольку не имеет филиалов.

(c) Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действующему на день операции. Активы и обязательства в иностранной валюте переводятся по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, выраженные в рублях, включены в финансовый результат за период.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,1961 рублей за 1 доллар США, 41,6714 рублей за 1 Евро и соответственно 30,4769 рублей за 1 доллар США, 40,3331 рублей за 1 Евро.

(d) Денежные средства и их эквиваленты

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

(е) Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

(ф) Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по категориям в соответствии с МФСО 39. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

(г) Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение.

(н) Прочие обязательства кредитного характера

При осуществлении своей обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Соответствующие резервы под прочие обязательства кредитного характера создаются Банком, если существует вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

(и) Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащие погашению на установленную или определяемую дату.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой

стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

(j) Заемные средства

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

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

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

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

(k) Основные средства

Основными средствами признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, для административных целей, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В соответствии с принципом существенности, объекты стоимостью 40 тыс. рублей и ниже относятся к материальным запасам и списываются на расходы.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной в соответствии с МСФО 29 для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (если это необходимо).

В целях избежания существенного отличия балансовой стоимости от той, которая определяется при использовании справедливой стоимости на отчетную дату, регулярно производится переоценка активов.

Срок полезной службы объекта основных средств определяется Банком как предполагаемый (ожидаемый) период использования объекта основных средств:

- здания – свыше 50 лет;
- транспортные средства – 5 лет;
- прочее – 5 – 15 лет.

В целях обеспечения достоверности соотношения затрат на основные средства и получаемых с их помощью доходов, срок полезной службы периодически пересматривается.

Признание балансовой стоимости объекта основных средств прекращается по выбытии либо в случае, когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо экономических выгод в будущем.

(l) Амортизация

Амортизация начисляется линейным способом, при котором амортизируемая стоимость объекта равномерно распределяется в течение срока его полезной службы. При этом для каждой группы основных средств Банком установлены следующие нормы амортизации:

- здания – 1,2 - 3,3% в год;
- транспортные средства – 20% в год;
- прочее – 4,9-20% в год.

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства, а амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов. Амортизация прекращается с прекращением признания актива.

(m) Операционная аренда

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

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

(n) Чистые активы, предназначенные для распределения между участниками

Под «чистыми активами, предназначенными для распределения между участниками» подразумеваются финансовые обязательства перед участниками Банка, действующего в форме общества с ограниченной ответственностью, если бы все участники подали заявления о выходе из общества.

В соответствии с российским законодательством, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества, независимо от согласия других его участников или общества. При этом общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли в чистых активах общества, определенную на основании российской бухгалтерской отчетности за год, в течение которого было подано заявление о выходе из общества.

В соответствии с МФСО, наличие у держателя финансового инструмента возможности вернуть его обратно в обмен на денежные средства или иной финансовый актив означает, что такой инструмент отвечает определению финансового обязательства.

Таким образом, доли участия переклассифицируются в обязательства Банка и представляются в балансе как «чистые активы, предназначенные для распределения между участниками».

(o) Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов осуществляется на основе прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

(p) Обязательства по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников и штатных сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляются, предусмотренные коллективным трудовым договором (контрактам)

выплаты в пользу сотрудников банка и штатных сотрудников. Собственных схем по пенсионному обеспечению, а также добровольному медицинскому страхованию сотрудников Банк не имеет.

(q) Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные активы анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2011 Рубли'000	2010 Рубли'000
Наличные средства	25657	51 158
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	145475	100 163
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	11142	7594
Итого денежные средства и их эквиваленты	182274	158 915

Наличные денежные средства представляют собой остатки в кассе кредитной организации, дополнительном офисе, в операционных кассах вне помещения Банка, а также в банкоматах расположенных в городе. Помимо корреспондентского счета открытого в Центральном Банке России Банк поддерживает корреспондентские отношения со следующими банками:

	Рубли Рубли'000	Доллар Рубли'000	Евро Рубли'000	Итого Рубли'000
ОАО «Альфа-Банк»	26	1066	2 597	3 689
ОАО «Уралсиб»	3380	675	333	4 388
АКБ «Русславбанк»	1 704	259	1 102	3 065
Итого:	5 110	2 000	4 032	11 142

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

На конец отчетного периода кредитный портфель межбанковских кредитов составил 64 тыс. руб., что на 34 тыс. руб. больше в сравнении с предшествующим периодом.

	2011 Рубли'000	2010 Рубли'000
Текущие кредиты и депозиты в других банках	64	30
За вычетом резерва на возможные потери по кредитным требованиям	1	-
Итого кредитов банкам	63	30

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2011 Рубли'000	2010 Рубли'000
Текущие кредиты и авансы	1 610 613	1 139 772
Просроченные кредиты и авансы	2 776	5 814
За вычетом резерва на возможные потери по кредитным требованиям	(20 536)	(20 670)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 592 853	1 124 916

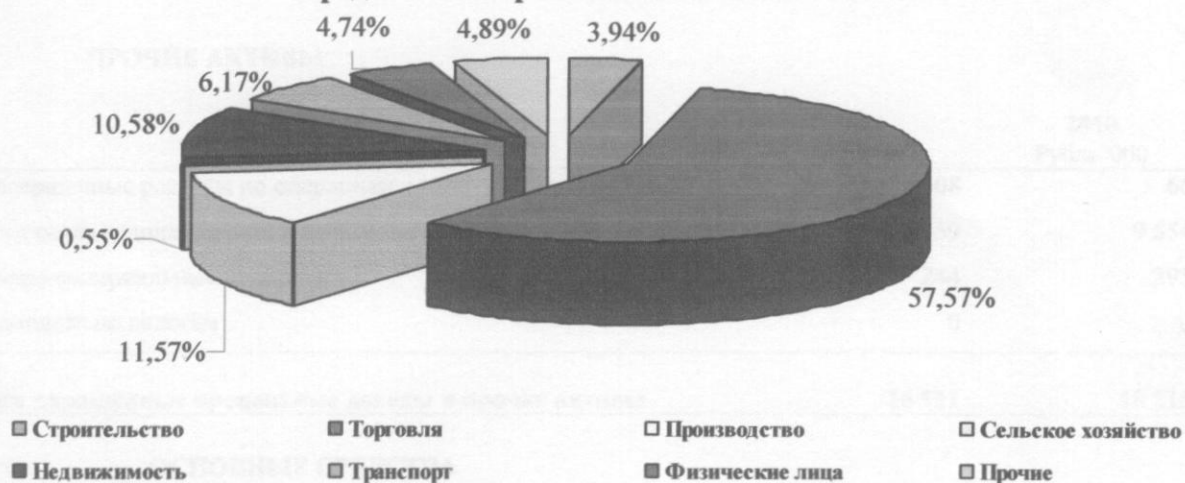
Кредитный портфель Банка размещен среди заемщиков — резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям экономики (валовая сумма кредитов и авансов клиентам):

	2011 Рубли'000	2010 Рубли'000
Строительство	150 922	45 190
Торговля	912 757	659 532
Производство	199 431	132 500
Сельское хозяйство	7 350	6 302
Недвижимость	91 305	121 220
Транспорт и связь	53 525	70 629
Физические лица	64 203	54 246
Прочие	133 896	55 967
	(20 536)	(20 670)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 592 853	1 124 916

Кредитный портфель Банка по отраслям в 2011г.



Кредиты по отраслям экономики в 2010 г.



На 31 декабря 2011 года совокупная сумма требований по кредитам, предоставленным отдельным клиентам и группам взаимосвязанных заемщиков, превышающих 5,0% капитала Банка, составила 1 401 081 тыс. руб. Максимальная сумма кредита предоставленного одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков составляет 73 755 тыс. руб. или 21,77 % капитала Банка.

Сумма требований по кредитам, предоставленным работникам Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года составила 2 929 тыс. руб. и 3 312 тыс. руб. соответственно.

При выдаче кредитов Банк принимает на себя риски неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками своих обязательств и формирует резервы на возможные потери по ссудам руководствуясь Положением Центрального Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 года.

На 31 декабря 2011 года классификация ссудного портфеля Банка по уровню риска и размера сформированного резерва выглядит следующим образом:

Категория качества		Ссудная задолженность	Резерв сформированный
1	Стандартные	67 066	0
2	Нестандартные	1542269	17 375
3	Сомнительные	1 130	237
4	Проблемные	-	-
5	Безнадежные	2924	2 924
		1 613 389	20 536

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2011 Рубли'000	2010 Рубли'000
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям на 31 декабря 2010 года	20 670	17 703
Отчисления /(восстановление) в резерв на возможные потери по кредитным требованиям в течение периода	134	2 967
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям на 31 декабря 2011 года	20 536	20 670

8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2011 Рубли'000	2010 Рубли'000
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	308	66
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	16 359	9 854
Товарно-материальные ценности	244	295
Предоплата по налогам	0	0
Итого наращенные процентные доходы и прочие активы	16 911	10 215

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля на 1 января 2011 года, за вычетом накопленного износа.

	Здания и земля	Транспорт	Прочее	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
	Рубли'000	Рубли'000	Рубли'000	Рубли'000	Рубли'000	Рубли'000
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	6 296	2 395	6 508	15 199	601	15800
Корректировка ББ				4794		
Чистая стоимость с учетом корректировок на 31 декабря 2010 года				19 993	601	20 594

Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на 31 декабря 2010 года	7 186	4 666	7 651	19 503	1 060	20 563
Поступления	0	714	0	714	0	714
Выбытия	2 515	0	977	3 492		3 492
Остаток на 31 декабря 2011 года	4 671	5 380	6 674	16 725	1 060	17 785
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2010 года	890	2271	1143	4304	459	4763
Амортизационные отчисления	0		305	305	212	517
Выбытия	128	136	0	264		264
Остаток на 31 декабря 2010 года	762	2 135	1 448	4 345	671	5016
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011года	3 909	3 245	5 226	12 380	389	12 769
Корректировка ББ				4 794		4 794
Чистая стоимость с учетом корректировок на 31 декабря 2011 года				17 174	389	17 563

10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2011 Рубли'000	2010 Рубли'000
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	222	1 348
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	157 433	144 064
Срочные депозиты	180 704	24 500
Физические лица		
Текущие счета	31 420	76 813
Срочные депозиты	1 002 165	848 886
Итого средств клиентов	1 371 944	1 095 611

Структура средств клиентов на 31 декабря 2011 г.

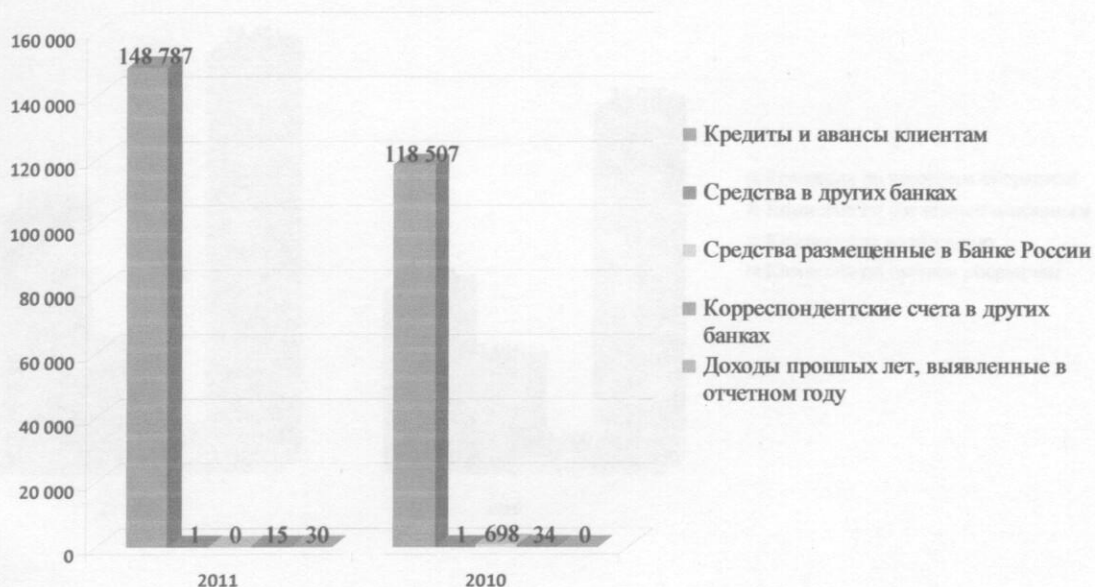


Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2010 и 2011 годов.

11. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011 Рубли'000	2010 Рубли'000
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	148 787	118 507
Средства в других банках	1	1
Средства размещенные в Банке России	0	698
Корреспондентские счета в других банках	15	34
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	30	0
Итого процентных доходов	148 833	119 240
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	5 684	1 305
Срочные вклады физических лиц	89 831	74 098
Текущие расчетные счета		1 141
Средства других банков	362	0
По выпущенным долговым обязательствам (по векселям)	2 227	0
Итого процентные расходы	98 104	76 544
Чистые процентные доходы	50 729	42 696

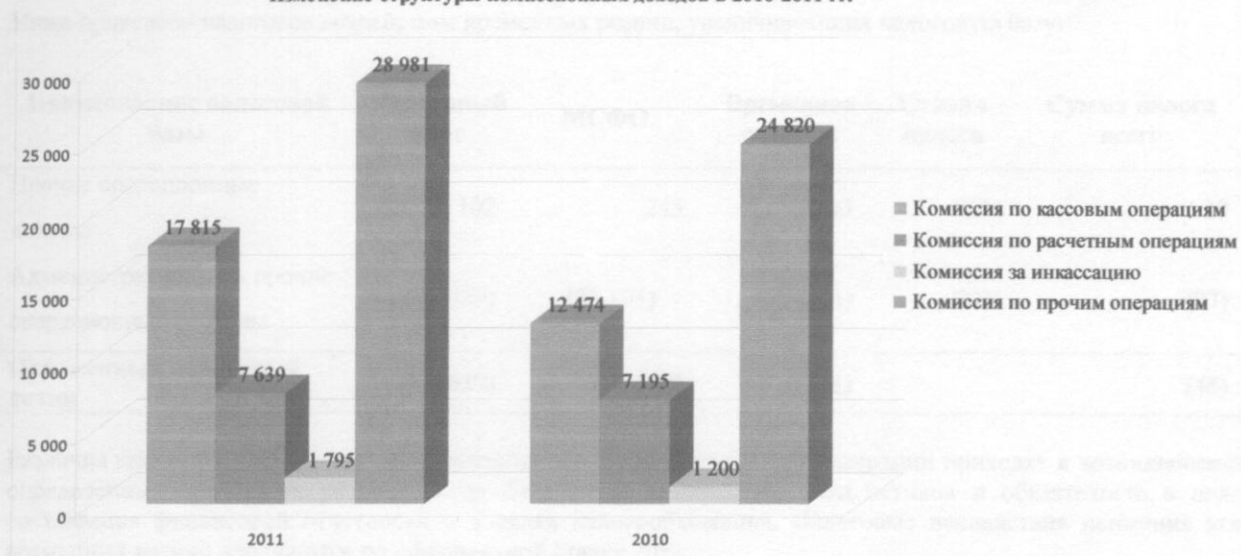
Изменение структуры процентных доходов в 2010-2011 гг.



12. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ РАСХОДЫ

	2011 Рубли'000	2010 Рубли'000
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	17 815	12 474
Комиссия по расчетным операциям	7 639	7 195
Комиссия за инкассацию	1 795	1 200
Комиссия по прочим операциям	28 981	24 820
Итого комиссионных доходов	56 230	45 689
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 154	85
Комиссия по прочим операциям	1 380	1 178
Итого комиссионных расходов	2 534	1 263
Чистый комиссионный доход	53 696	44 426

Изменение структуры комиссионных доходов в 2010-2011 гг.



13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2011 Рубли'000	2010 Рубли'000
Затраты на содержание персонала	22 532	20 073
Начисления на выплаты работникам	6 603	4 111
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	6 656	6 763
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 831	3 559
Арендная плата	31 300	31 285
Реклама и маркетинг	303	340
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 888	496
Административные расходы	1 897	3 086
Прочие расходы	7 103	6 820
Итого операционных расходов	83 113	76 533

14. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль за 2010 и 2011 годы, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2011 Рубли'000	2010 Рубли'000
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 716	3 686
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(48)	(8)
Расходы по налогу на прибыль за период	5 668	3 678

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляла в 2011 году 20%

Ниже приведено налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:

Наименование налоговой базы	Налоговый учет	МСФО	Временная разница	Ставка налога	Сумма налога всего
Прочие операционные доходы	102	245	143	20%	29
Административные и прочие операционные расходы	(82 729)	(83 113)	(384)	20%	(77)
Отложенный налоговый актив	(82 627)	(82 868)	(241)		(48)

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 налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%.

15. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного, рыночного, операционного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

(а) Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со схожими характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежеспособного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, осуществляя регулярный мониторинг соблюдения лимитов на одного контрагента или взаимосвязанных контрагентов, установленные Банком России.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы. Кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

(б) Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое состояние и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или стать отрицательной. Руководство Банка отслеживает ежедневные изменения и реагирует на них должным образом.

(с) **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям регулирующих органов.

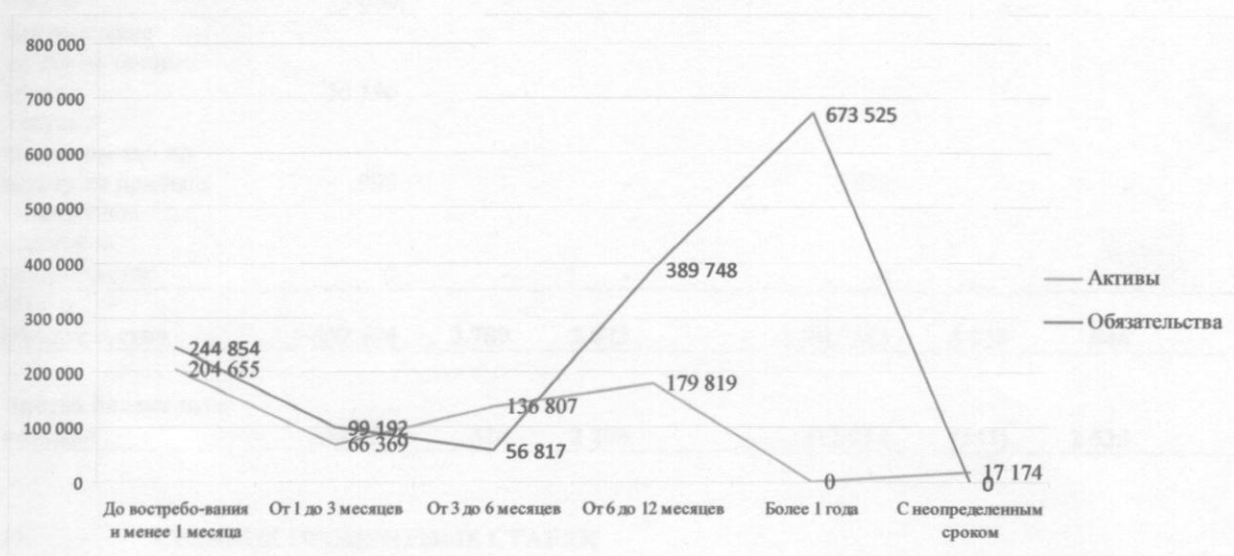
Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Н2	Н3	Н4	Н2	Н3	Н4
	%	%	%	%	%	%
Фактическое значение	76,9	74,5	116,3	64,2	69,9	115
Установленный лимит	min	min	max	min	min	max
	15	50	120	15	50	120

Результаты анализа банковских активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по срокам оставшимся до погашения представлены в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца			От 6 до 12 месяцев		С более 1 года неопределенным сроком		Итого
	Руб.'000	Руб.'000	Руб.'000	Руб.'000	Руб.'000	Руб.'000	Руб.'000	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	182 274	-	-	-	-	-	-	182 274
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 091							16 091
Кредиты банкам	63							63
Кредиты и авансы клиентам	6 179	66 369	136 807	179 819	1 203 679			1 592 853
Текущие требования по налогу на прибыль	0							0
Отложенный налоговый актив	48							48
Прочие активы	0							0
Основные средства	-	-	-	-	-	17 174		17 174
Итого активы	204 655	66 369	136 807	179 819	1 203 679	17 174		1 808 503
Обязательства								
Средства клиентов	207 431+1427	99 192	56 817	389 748	617 329		-	1 371 944
Прочие обязательства	-	-	-	-			-	0

Средства других банков	35 000	-	-	-	-	-	35 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	56 196	-	56 196
Текущее обязательство по налогу на прибыль	996	-	-	-	-	-	996
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	0
Итого обязательства	244 854	99 192	56 817	389 748	673 525	-	1 464 136
Чистый разрыв ликвидности							
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года							344 367
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года							



Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, выполнение которых контролируется ежедневно. Эти лимиты также соответствуют нормам ЦБ РФ. В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

Нижеследующая таблица представляет структуру активов и обязательств Банка по основным видам валют на 31 декабря 2011 года:

	2011				2010			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
	Руб.'000	Руб.'000	Руб.'000	Руб.'000	Руб.'000	Руб.'000	Руб.'000	Руб.'000
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	173 141	4 052	5 081	-	152 767	3 067	3 081	-
Обязательные	16 091	-	-	-	7 691	-	-	-

резервы на счетах в ЦБ РФ								
Кредиты банкам	-	63	-	-	-	30	-	-
Депозиты, размещенные в ЦБ	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты, не полученные от ЦБ	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1 592 853	-	-	-	1 124 916	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	17 174				19 993	-	-	-
Отложенный налоговый актив	48	-	-	-	8	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-	-	-	1	-	-	-
Итого активы	1 799 307	4 115	5 081	-	1 305 376	3 097	3 081	-
Обязательства								
Средства клиентов	1 365 282	3 789	2 873	-	1 091 827	3 238	546	-
Прочие обязательства	0	-	-	-	0	-	-	-
Средства других банков	35 000	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	56 196	-	-					
Текущее обязательство по налогу на прибыль	996	-	-	-	435	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	-	0	-	-	-
Итого обязательства	1 457 474	3 789	2 873	-	1 092 262	3 238	546	-
Чистая балансовая позиция	341 833	326	2 208	-	213 114	(141)	2 535	-

16. СРЕДНИЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года.

Активы	Доллары		
	Рубли	США	Евро
	%	%	%
Кредиты банкам	-	-	-
Кредиты и авансы нефинансовым организациям			
от 31 до 90 дней		-	-
от 91 до 180 дней	12,0	-	-
от 181 до 1 года	10,30	-	-
от 1 года до 3 лет	10,46	-	-

свыше 3 лет	10,28	-	-
Кредиты и авансы физическим лицам			
от 31 до 90 дней	-	-	-
от 91 до 180 дней		-	-
от 181 до 1 года	14,96	-	-
от 1 года до 3 лет	15,17	-	-
свыше 3 лет	13,85	-	-
Обязательства (средства клиентов)			
До востребования	0,50	0,50	0,50
От 31 до 90 дней	-		
От 91 до 180 дней	6,89	-	-
От 181 дня до 1 года	8,06	4,5	-
		5,5	
От 1 года до 3 лет	9,52		5,36
Свыше 3 лет	9,51	-	-

17. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налоговое законодательство

Действующая система налогообложения в Российской Федерации сложилась сравнительно недавно и характеризуется наличием большого количества налогов, она допускает различную интерпретацию и подвергается постоянным изменениям, в том числе и ретроспективным. Более того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами в отношении операций и деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией такой деятельности руководством Банка. Как следствие этого операции могут быть оспорены налоговыми органами, и Банку могут быть начислены дополнительные налоги и применены значительные штрафные санкции. Несмотря на то, что в настоящее время нельзя уверенно предсказать развитие событий в этом отношении, руководство Банка полагает, что любые обязательства, которые могут возникнуть в будущем в результате этой неопределенности, не окажут существенного негативного влияния на результаты хозяйственной деятельности или на финансовое состояние Банка. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, овердрафтов, лимиты по кредитным линиям и выданные гарантии. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Обязательства кредитного характера Банка составили:

	2011 Рубли'000	2010 Рубли'000
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям с лимитом выдачи	616	1 490
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям с лимитом задолженности	214 072	193 507
Неиспользованные лимиты по кредитам предоставленным в режиме овердрафт	11 047	8 150
Гарантии выданные	3 582	2 500
	229 317	205 647

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

При осуществлении своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками и руководителями и работниками. Анализ таких операций, осуществленных в течение 2011 года, представлен в таблице ниже.

	2011 Руб. '000	2010 Руб. '000
Фактическая задолженность по кредитам, предоставленным:		
Участникам	-	-
Руководителям	96	415
Работникам	3 216	2 514
Средства Участников привлеченные		
Текущие /расчетные счета	12 034	29 599
Срочные депозиты	900 979	787 807

19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

02 марта 2012 года решением Единственного участника объявлены дивиденды в сумме 18 001,050 тыс. руб.



Е. Н.Плутахина
Главный бухгалтер